

# Den Europæiske Unions Tidende

L 96



Dansk udgave

Retsforskrifter

63. årgang

30. maart 2020

## Indhold

### II Ikke-lovgivningsmæssige retsakter

#### AFGØRELSER

- ★ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2020/429 af 14. februar 2020 om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 <sup>(1)</sup> . . . . .

1

<sup>(1)</sup> EØS-relevant tekst.

DA

De akter, hvis titler trykt med magre typer, er løbende retsakter inden for landbrugspolitikken og har normalt en begrænset gyldighedsperiode. Titlen på alle øvrige akter er trykt med fede typer efter en asterisk.



## II

*(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)*

## AFGØRELSER

**KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2020/429****af 14. februar 2020****om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

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

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 <sup>(2)</sup> er der fastlagt ensartede krav til institutterne vedrørende indberetning i forbindelse med tilsyn til de kompetente myndigheder med henblik på artikel 99 og 100, artikel 101, stk. 4, litra a), artikel 394, stk. 1, og artikel 415 og 430 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- (2) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 <sup>(3)</sup> er der fastlagt en ny ramme for securitisering, herunder en specifik ramme for simple, transparente og standardiserede securitiseringer (STS-securitiseringer). Ved forordningen blev der fastsat særbehandling for STS-securitiseringer og visse syntetiske SMV-securitiseringer og en ramme for en mere risikofølsom reguleringsmæssig behandling af eksponeringer mod securitiseringer. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 skal ændres for at tage højde for indberetning af securitiseringspositioner, som er omfattet af denne nye securitiseringsramme.
- (3) Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 <sup>(4)</sup> blev ændret ved forordning (EU) 2017/1986 <sup>(5)</sup> for at bringe forordningen i overensstemmelse med International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 Leasingkontrakter, som International Accounting Standards Board (IASB) offentliggjorde den 13. januar 2016. Det er nu også nødvendigt at ændre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, så den afspejler disse ændringer.

<sup>(1)</sup> EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

<sup>(3)</sup> 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).

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

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

- (4) De kompetente myndigheder bør effektivt kunne overvåge og vurdere institutternes risikoprofil og danne sig et overblik over risiciene for den finansielle sektor. Et højt niveau af misligholdte eksponeringer påvirker institutternes risikoprofil, rentabilitet og solvens, hvilket i sidste ende påvirker kapaciteten til at yde lån til den samlede økonomi. Indberetningskravene bør derfor revideres for at styrke de kompetente myndigheders evne til at vurdere og overvåge misligholdte eksponeringer ved løbende at indsamle mere detaljerede oplysninger om disse eksponeringer og for at lukke konstaterede datamangler.
- (5) Endvidere påvirker strukturen og omfanget af institutternes omkostninger i høj grad rentabiliteten og bæredygtigheden af institutternes forretningsmodeller. For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at få større indblik i disse omkostninger bør indberetningsrammen forbedres.
- (6) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 <sup>(6)</sup> blev ændret ved delegeret forordning (EU) 2018/1620 <sup>(7)</sup> for at forbedre overensstemmelse med internationale standarder og for at hjælpe kreditinstitutterne med at opnå en mere effektiv likviditetsstyring. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også ændres for at afspejle disse ændringer i indberetningsrammen for likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.
- (7) Skemaer og instrukser i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også revideres for at genvurdere, om de memorandumposter, der indgik i skemaerne og instrukserne i de første år af forordningens gennemførelse, er relevante og hensigtsmæssige, samt for at korrigere slåfejl, fejlagtige henvisninger og formateringsfejl, som blev opdaget ved anvendelsen af forordningen.
- (8) De kompetente myndigheder bør så hurtigt som muligt kunne modtage oplysninger fra institutter, hvor skemaer, der ændres ved denne gennemførelsesforordning, anvendes, således at de kan varetage deres tilsynsfunktioner effektivt. De nye EU-securitiseringsrammer gælder fuldt ud fra den 1. januar 2020, når overgangsbestemmelserne er udløbet. De reviderede indberetningskrav om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav i denne gennemførelsesforordning bør finde anvendelse fra den 30. marts 2020. For at give institutter og kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at implementere de reviderede indberetningskrav vedrørende misligholdte eksponeringer, gældsforpligtelser omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, drifts- og administrationsomkostninger og regnskabsdata, som findes i bilag III til V til denne gennemførelsesforordning, bør de reviderede indberetningskrav finde anvendelse fra den 1. juni 2020. Under hensyntagen til de ændringer, der blev indført ved delegeret forordning (EU) 2018/1620, og som har fundet anvendelse fra den 30. april 2019, bør bestemmelserne i nærværende gennemførelsesforordning vedrørende likviditetsindberetning finde anvendelse fra den 1. april 2020.
- (9) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
- (10) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 <sup>(8)</sup>, om en udtalelse. I overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 15, stk. 1, andet afsnit, har EBA ikke gennemført åbne offentlige høringer vedrørende de dele af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som nærværende forordning er baseret på, og som enten er af redaktionel art eller kun indfører et begrænset antal poster i de tilsynsmæssige indberetningsrammer. Sådanne høringer ville ikke stå i forhold til omfanget og virkningen af det pågældende udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.
- (11) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres —

<sup>(6)</sup> 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).

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

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

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

### Artikel 1

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

1) I artikel 5 foretages følgende ændringer:

a) I litra a) foretages følgende ændringer:

i) Nr. 7) udgår.

ii) Nr. 8) affattes således:

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

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

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

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

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

i) Litra c) affattes således:

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

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

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

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

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

Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse

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

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

i) Litra c) affattes således:

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

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

- »h) de oplysninger, der er anført i skema 23-26 i del 2 i bilag IV, indberettes kvartalsvist, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse
- i) de oplysninger, der er anført i skema 47 i del 4 i bilag IV, indberettes årligt, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.«

- 4) Bilag I erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.
- 5) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.
- 6) Bilag III erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.
- 7) Bilag IV erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.
- 8) Bilag V erstattes af teksten i bilag V til nærværende forordning.
- 9) Bilag XVIII erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.
- 10) Bilag XIX erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.
- 11) Bilag XXIV erstattes af teksten i bilag VIII til nærværende forordning.
- 12) Bilag XXV erstattes af teksten i bilag IX til nærværende forordning.

#### Artikel 2

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

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

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 14. februar 2020.

På Kommissionens vegne  
Ursula VON DER LEYEN  
Formand

BILAG I

»BILAG I

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

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

| COREP-SKEMAER |           |                                                                                                                                                                     | Navn i kortform  |
|---------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Skema nr.     | Skemakode | Navn på skema/gruppe af skemaer                                                                                                                                     |                  |
| 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 |
|               |           | <b>OPERATIONEL RISIKO</b>                                                                                                                                           | <b>OPR</b>       |
| 16            | C 16.00   | OPERATIONEL RISIKO                                                                                                                                                  | OPR              |
|               |           | OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSE                                                                                                                              |                  |
| 17.1          | C 17.01   | OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSE EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF TABSHÆNDELSE I DET FOREGÅENDE ÅR                                                        | OPR DETAILS 1    |
| 17.2          | C 17.02   | OPERATIONEL RISIKO: STORE TABSHÆNDELSE                                                                                                                              | OPR DETAILS 2    |
|               |           | <b>MARKEDSRISIKO</b>                                                                                                                                                | <b>MKR</b>       |
| 18            | C 18.00   | MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I HANDELEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                                                                          | MKR SA TDI       |
| 19            | C 19.00   | MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                                                                                     | MKR SA SEC       |
| 20            | C 20.00   | MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                                                                       | MKR SA CTP       |
| 21            | C 21.00   | MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                                                                                               | MKR SA EQU       |
| 22            | C 22.00   | MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                                                                                                           | MKR SA FX        |

| COREP-SKEMAER |           |                                                                          |                 |
|---------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Skema nr.     | Skemakode | Navn på skema/gruppe af skemaer                                          | Navn i kortform |
| 23            | C 23.00   | MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN                     | MKR SA COM      |
| 24            | C 24.00   | MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL                            | MKR IM          |
| 25            | C 25.00   | KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO                                              | CVA             |
|               |           | <b>FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE</b>                                         | <b>MKR</b>      |
| 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 MODEL RISIKO                          | PRUVAL 3        |
| 32.4          | C 32.04   | FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER              | PRUVAL 4        |
|               |           | <b>EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE</b>                | <b>MKR</b>      |
| 33            | C 33.00   | EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND | GOV             |

**C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)**

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

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

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

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

**C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)**

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

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

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

**C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)**

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

**C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)**

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

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

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

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

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

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

| C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA 5.1) |         |                                                                                                                          |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
|------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|--|
| Kode                                     | ID      | Post                                                                                                                     | Justeringer af egenlig kernekapital | Justeringer af hybrid kernekapital | Justeringer af supplerende kapital | Justeringer af risikovægede aktiver | Memorandumposter    |                                               |  |
|                                          |         |                                                                                                                          |                                     |                                    |                                    |                                     | Relevant procentdel | Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser |  |
| 010                                      | 1       | <u>SAMLEDE JUSTERINGER</u>                                                                                               |                                     |                                    |                                    | 040                                 | 050                 | 060                                           |  |
| 020                                      | 1.1     | INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER                                                                   | link til {CA1;r220}                 | link til {CA1;r660}                | link til {CA1;r880}                |                                     |                     |                                               |  |
| 030                                      | 1.1.1   | Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte                              |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 040                                      | 1.1.1.1 | Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF                                  |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 050                                      | 1.1.1.2 | Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram      |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 060                                      | 1.1.2   | Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte                                                                                 | link til {CA5.2;r010;c060}          | link til {CA5.2;r020;c060}         | link til {CA5.2;r090;c060}         |                                     |                     |                                               |  |
| 070                                      | 1.2     | MINORITETSINTERESSER OG ÆKVIVALENTER                                                                                     | link til {CA1;r240}                 | link til {CA1;r680}                | link til {CA1;r900}                |                                     |                     |                                               |  |
| 080                                      | 1.2.1   | Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser                                         |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 090                                      | 1.2.2   | Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser               |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 091                                      | 1.2.3   | Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |
| 092                                      | 1.2.4   | Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser |                                     |                                    |                                    |                                     |                     |                                               |  |

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

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

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

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

## C 05.02 – INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA 5.2)

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

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

| C 06.01 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETDE SELSKABER – I ALT (GSI ALT) |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |       | OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN                                                        |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       | SAMLET<br>RISIKOEKSPONERING                                                                                  | KREDITRISIKO, MOD-<br>PARTSRISIKO, UDVA-<br>NDSRISIKO, LEVERINGS-<br>RISIKO (FREE DELIVERIES)<br>OG AFVIKLINGSRISIKO/<br>LEVERINGSRISIKO | POSITIONSRISIKO,<br>VALUTARISIKO OG<br>RÅVARERISIKO     | OPERATIONEL RISIKO                                                                                                  | ANDRE<br>RISIKOEKSPONERINGER    | KVALIFICERENDE<br>KAPITALGRUNDLAG,<br>DER INDGÅR I DET<br>KONSOLIDEREDE<br>KAPITALGRUNDLAG | KVALIFICERENDE<br>KERNEKAPITALINSTRU-<br>MENTER, DER INDGÅR<br>I DEN KONSOLIDEREDE<br>KERNEKAPITAL |                                             | MINORITETSINTERESSER,<br>DER INDGÅR I DEN<br>KONSOLIDEREDE<br>EGENTLIGE KERNEKAPITAL |
|                                                                                   |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            | 250                                                                                                | 260                                         |                                                                                      |
| 010                                                                               | I ALT |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       | OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN                                                        |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       | KVALIFICERENDE KERNE-<br>KAPITALINSTRUMENTER,<br>DER INDGÅR I DEN KON-<br>SOLIDEREDE HYBRIDE<br>KERNEKAPITAL | KVALIFICERENDE KAPIT-<br>TALGRUNDLAGSINSTRU-<br>MENTER, DER INDGÅR<br>I DEN KONSOLIDEREDE<br>SUPPLERENDE KAPITAL                         | MEMORANDUMPOST:<br>GOODWILL (-)/(+) NEGATIV<br>GOODWILL | KONSOLIDERET<br>KAPITALGRUNDLAG                                                                                     | HERAF: EGENTLIG<br>KERNEKAPITAL | HERAF: HYBRID<br>KERNEKAPITAL                                                              | HERAF: BIDRAG TIL<br>KONSOLIDERET RESULTAT                                                         | HERAF: (-) GOODWILL/(+)<br>NEGATIV GOODWILL |                                                                                      |
|                                                                                   |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
| 010                                                                               | I ALT | 330                                                                                                          | 340                                                                                                                                      | 350                                                     | 360                                                                                                                 | 370                             | 380                                                                                        | 390                                                                                                | 400                                         |                                                                                      |
|                                                                                   |       | KAPITALBUFFERE                                                                                               |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       | KOMBINEREDE BUFFERKRAV                                                                                       | KAPITALBEVARINGSBUFFER                                                                                                                   | INSTITUTSPECIFIK<br>KONTRACYKLISK<br>KAPITALBUFFER      | BEVARINGSBUFFER SOM<br>FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL<br>ELLER SYSTEMISK RISIKO<br>IDENTIFICERET PÅ<br>MEDLEMSSTATSNIVEAU | SYSTEMISK RISIKOBUFFER          | BUFFER FOR GLOBALE<br>SYSTEMISK VIGTIGE<br>INSTITUTTER                                     | BUFFER FOR ANDRE<br>SYSTEMISK VIGTIGE<br>INSTITUTTER                                               |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
|                                                                                   |       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                         |                                                                                                                     |                                 |                                                                                            |                                                                                                    |                                             |                                                                                      |
| 010                                                                               | I ALT | 410                                                                                                          | 420                                                                                                                                      | 430                                                     | 440                                                                                                                 | 450                             | 470                                                                                        | 480                                                                                                |                                             |                                                                                      |

## C 06.02 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER (GS)

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

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

| OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV |                                           |                     |                                           |                           |                                                                                                                                      |                                               |                    |                            |  |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--|
| HYBRID KERNEKAPITAL                                     | SUPPLERENDE KAPITAL                       |                     |                                           | SAMLET RISIKO EKSPONERING |                                                                                                                                      |                                               | OPERATIONEL RISIKO |                            |  |
|                                                         | HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL | SUPPLERENDE KAPITAL | HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL | SAMLET RISIKO EKSPONERING | KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UD-<br>VANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO<br>(FREE DELIVERIES) OG<br>AFVIKLINGSRISIKO/<br>LEVERINGSRISIKO | POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO | OPERATIONEL RISIKO | ANDRE RISIKO EKSPONERINGER |  |
| 210                                                     | 220                                       | 230                 | 240                                       | 250                       | 260                                                                                                                                  | 270                                           | 280                | 290                        |  |



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

Eksponeringsklasse i  
henhold til standardmetoden

|     | OPRINDELIG<br>EKSPONERING<br>FØR ANVENDEL-<br>SE AF KONVER-<br>TERINGSEAK-<br>TORER                                                      | (-) VÆRDIJU-<br>STERINGER OG<br>HENSÆTTELSE<br>I FORBINDEL-<br>SE MED DEN<br>OPRINDELIGE<br>EKSPONERING | EKSPONERING<br>EFTER INDREG-<br>NING AF VÆR-<br>DIJUSTERINGER<br>OG HENSÆT-<br>TELSE | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN |                          |                                                 |                                                       | SUBSTITUTION AF EKSPONERING<br>SOM FØLGE AF KREDITRISIKORE-<br>DUKTIONSTEKNIKKER |                                       |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                         |                                                                                      | UHANSIERT<br>KREDITRISIKOAUFØJNING: (Ga)                                     |                          | FINANSIERT<br>KREDITRISIKOAUFØJNING             |                                                       | (-) UDGÅENDE<br>PENGESTRØMME<br>IALT                                             | INDGÅENDE<br>PENGESTRØMME<br>IALT (+) |
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                         |                                                                                      | (-) GARANTIER                                                                | (-) KREDITDERL-<br>VATER | (-) FINANSIEL<br>SIKKERHED: DEN<br>ENKLE METODE | (-) ANDEN<br>FINANSIERT<br>KREDITRISIKO-<br>AUFØJNING |                                                                                  |                                       |
|     | 010                                                                                                                                      | 030                                                                                                     | 040                                                                                  | 050                                                                          | 060                      | 070                                             | 080                                                   | 090                                                                              | 100                                   |
| 010 | SAMLEDE EKSPONERINGER                                                                                                                    |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 015 | heraf: Misligholdte eksponderinger i eksponderingsklasser-<br>ne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktie-<br>eksponderinger« |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 020 | heraf: SMV'er                                                                                                                            |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 030 | heraf: Eksponderinger omfattet af støttefaktor for SMV'er                                                                                |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 040 | heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejen-<br>domme                                                                          |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 050 | heraf: Eksponderinger, der permanent delvist opgøres<br>efter standardmetoden                                                            |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |
| 060 | heraf: eksponderinger, der opgøres efter standardmetoden<br>med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-<br>implementering      |                                                                                                         |                                                                                      |                                                                              |                          |                                                 |                                                       |                                                                                  |                                       |

## OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

|     |                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|----------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 070 | Balanceførte eksponderinger underlagt kreditrisiko |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|----------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|







|     | NETTOEKSPONERING<br>EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF<br>KREDITRISKORREDUK-<br>TIONSTEKNIKKER<br>FØR ANVENDELSE AF<br>KONVERTERINGSFAK-<br>TORER | KREDITRISKORREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER<br>EKSPONERINGEN: FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING: DEN<br>UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED |                                                   |                                                           | FULDT JUSTERET<br>EKSPONERINGSVÆRDI<br>(E*) | OPDELING AF FULDT JUSTERET<br>EKSPONERINGSVÆRDI AF<br>IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER<br>KONVERTERINGSFAKTOR |      |      |       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-------|
|     |                                                                                                                                                 | VOLATILITETSJUSTE-<br>RING AF EKSPONERING                                                                                                         | (-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI<br>(Cvam) | (-) HERAF: VOLATILITETS-<br>OG LØBETID(S)JUS-<br>TERINGER |                                             | 0 %                                                                                                        | 20 % | 50 % | 100 % |
|     | 110                                                                                                                                             | 120                                                                                                                                               | 130                                               | 140                                                       | 150                                         | 160                                                                                                        | 170  | 180  | 190   |
| 080 | Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko                                                                                           |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
|     | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko                                                                                            |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
| 090 | Værdipapirfinansieringstransaktioner                                                                                                            |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
| 100 | heraf: centralt cleared via QCCP'er                                                                                                             |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
| 110 | Derivater og transaktioner med lang afviklingstid                                                                                               |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
| 120 | heraf: centralt cleared via QCCP'er                                                                                                             |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |
| 130 | Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter                                                                                        |                                                                                                                                                   |                                                   |                                                           |                                             |                                                                                                            |      |      |       |

## OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

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



|                                                             | EKSPONERINGSVÆRDI                                                                                                           | HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO | RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER | RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER | HERAF: MED KREDITVURDERING FØR ETAGET AF UDPEGET ECAI | HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                             | 200                                                                                                                         | 210                                                | 215                                                                | 220                                                                  | 230                                                   | 240                                            |
| 010                                                         | SAMLEDE EKSPONERINGER                                                                                                       |                                                    |                                                                    | Celle med link til CA                                                |                                                       |                                                |
| 015                                                         | heraf: Misligholdte eksponeringer i eksponeringsklasserne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktieeksponeringer« |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 020                                                         | heraf: SMV'er                                                                                                               |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 030                                                         | heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er                                                                    |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 040                                                         | heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme                                                                  |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 050                                                         | heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden                                                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 060                                                         | heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSSTYPER: |                                                                                                                             |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |
| 070                                                         | Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko                                                                           |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                       |                                                |

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

OPDELING AFSAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

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

|                       | EKSPONERINGSVÆRDI | HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO | RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER | RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER | HERAF: MED KREDITVURDERING FØR TAGET AF UDPEGET ECAI | HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING |
|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                       | 200               | 210                                                | 215                                                                | 220                                                                  | 230                                                  | 240                                            |
| 210 70 %              |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 220 75 %              |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 230 100 %             |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 240 150 %             |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 250 250 %             |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 260 370 %             |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 270 1 250 %           |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |
| 280 Andre risikovægte |                   |                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                      |                                                |

## MEMORANDUMPOSTER

|                                                                       |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 290 Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervs ejendomme) |  |  |  |  |  |  |
| 300 Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %   |  |  |  |  |  |  |
| 310 Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme) |  |  |  |  |  |  |
| 320 Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %   |  |  |  |  |  |  |



|                                                                                                                       | SYSTEM MED<br>INTERNE RATINGS | OPRINDELIG EKSPONERING<br>FØR ANVENDELSE AF<br>KONVERTERINGSFAKTORER | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                       |                               |                                                                      | UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING                                           |                         | (-) ANDEN FINAN-<br>SIERET KREDITRI-<br>SIKOAFDÆKNING | SUBSTITUTION AF<br>EKSPONERING SOM FØLGE AF<br>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER |                                        |
|                                                                                                                       |                               |                                                                      | (-) GARANTIER                                                                | (-) KREDITTER-<br>VATER |                                                       | (-) UDGÅENDE<br>PENGESTRØMME<br>I ALT                                          | INDGÅENDE<br>PENGESTRØMME I<br>ALT (+) |
|                                                                                                                       |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
|                                                                                                                       |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 090                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 100                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 110                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 120                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 130                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 140                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 150                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 160                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 170                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |
| 180                                                                                                                   |                               |                                                                      |                                                                              |                         |                                                       |                                                                                |                                        |



|                                                                                                                        | EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISKREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER                                                                        | EKSPONERINGS-<br>VÆRDI             |     | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER |     |     | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER |     |     | HERAF: STORE<br>ENHEDER I DEN<br>FINANSIELLE<br>SEKTOR OG<br>UREGULEREDE<br>FINANSIELLE<br>ENHEDER |  |  | KREDITRISKREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKS KL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|-----|------------------------------------|-----|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                           | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER |     | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER |     |     | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER |     |     | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER                                                                 |  |  | HERAF: IKKE-<br>LANCERTE<br>POSTER                                                           |  |
|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                           | 090                                | 100 | 110                                | 120 | 130 | 140                                | 150 | 160 |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLTEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: |                                                                                                                                                                                           |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 090                                                                                                                    | RISIKOVÆGT: 0 %                                                                                                                                                                           |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 100                                                                                                                    | 50 %                                                                                                                                                                                      |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 110                                                                                                                    | 70 %                                                                                                                                                                                      |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 120                                                                                                                    | Heraf: i kategori 1                                                                                                                                                                       |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 130                                                                                                                    | 90 %                                                                                                                                                                                      |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 140                                                                                                                    | 115 %                                                                                                                                                                                     |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 150                                                                                                                    | 250 %                                                                                                                                                                                     |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 160                                                                                                                    | ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM                                                                                                                                     |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 170                                                                                                                    | EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |
| 180                                                                                                                    | UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT                                                                                                                                             |                                    |     |                                    |     |     |                                    |     |     |                                                                                                    |  |  |                                                                                              |  |

|                                                           |                                                              | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING |                               |                           |                        |            |                                    |                                          | UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING |  | EKSPONERINGSVÆGTET Gennemsnitlig LGD (%) for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|------------|------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           |                                                              | FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING                                                             |                               |                           |                        |            | UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING | EKSPONERINGSVÆGTET Gennemsnitlig LGD (%) |                                     |  |                                                                                                                                   |
|                                                           |                                                              | EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING                       | ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED | ANDEN ANERKENDT SIKKERHED |                        | FORDRINGER |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
|                                                           |                                                              |                                                                                               |                               | FAST EJENDOM              | ANDEN FYSISK SIKKERHED |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
|                                                           |                                                              | 170                                                                                           | 180                           | 190                       | 200                    | 210        | 220                                | 230                                      | 240                                 |  |                                                                                                                                   |
| 010                                                       | SAMLEDE EKSPONERINGER                                        |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 015                                                       | heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er     |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE: |                                                              |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 020                                                       | Balanceførte poster underlagt kreditrisiko                   |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 030                                                       | Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko               |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
|                                                           | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko         |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 040                                                       | Værdipapirfinansieringstransaktioner                         |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 050                                                       | Derivater og transaktioner med lang afviklingstid            |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 060                                                       | Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter     |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 070                                                       | EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT   |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |
| 080                                                       | KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT |                                                                                               |                               |                           |                        |            |                                    |                                          |                                     |  |                                                                                                                                   |

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



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

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

|  |
|--|
|  |
|  |

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

| LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN) | SYSTEM MED INTERNE RATINGS | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER |     | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGSKONVERTERINGSFAKTORER |                      |                                             |                                 | SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER |                                  |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                                     |                            |                                                                |     | UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING                                                               |                      | (-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING | (-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT |                                                                          | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+) |
|                                     |                            |                                                                |     | (-) GARANTIER                                                                                    | (-) KREDITTDERIVATER |                                             |                                 |                                                                          |                                  |
| 005                                 | 010                        | 020                                                            | 030 | 040                                                                                              | 050                  | 060                                         | 070                             | 080                                                                      |                                  |

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

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

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



[illegible]



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

| C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREGNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSAETS |                                                                                                         |              |                |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------------------------|
| Land: <div></div>                                                                                                                                                  |                                                                                                         |              |                |                                |
|                                                                                                                                                                    |                                                                                                         | Beløb<br>010 | Procent<br>020 | Kvalitative oplysninger<br>030 |
| Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko                                                                                                                       |                                                                                                         |              |                |                                |
| 010                                                                                                                                                                | Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden                                                         |              |                |                                |
| 020                                                                                                                                                                | Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden                                                             |              |                |                                |
| Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko                                                                                                                      |                                                                                                         |              |                |                                |
| 030                                                                                                                                                                | Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden             |              |                |                                |
| 040                                                                                                                                                                | Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller                                       |              |                |                                |
| Relevante krediteksponeringer — Securitiserings                                                                                                                    |                                                                                                         |              |                |                                |
| 055                                                                                                                                                                | Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen                                     |              |                |                                |
| Kapitalgrundlagskrav og -vægte                                                                                                                                     |                                                                                                         |              |                |                                |
| 070                                                                                                                                                                | Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer                                            |              |                |                                |
| 080                                                                                                                                                                | Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko                                   |              |                |                                |
| 090                                                                                                                                                                | Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko                                  |              |                |                                |
| 100                                                                                                                                                                | Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen |              |                |                                |
| 110                                                                                                                                                                | Vægte for kapitalgrundlagskrav                                                                          |              |                |                                |
| Kontracykliske kapitalbuffersatser                                                                                                                                 |                                                                                                         |              |                |                                |
| 120                                                                                                                                                                | Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed                                            |              |                |                                |
| 130                                                                                                                                                                | Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land                             |              |                |                                |
| 140                                                                                                                                                                | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats                                                        |              |                |                                |
| Anvendelse af tærsklen på 2 %                                                                                                                                      |                                                                                                         |              |                |                                |
| 150                                                                                                                                                                | Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering                                             |              |                |                                |
| 160                                                                                                                                                                | Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen                                   |              |                |                                |

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

|     | SYSTEM MED<br>INTERNE<br>RATINGS                                                                       | OPRINDELIG EKS-<br>PONERING FØR<br>ANVENDELSE AF<br>KONVERTERINGS-<br>FAKTORER | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED<br>SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN |                           |                                                                                             |     |                                       | EKSPONE-<br>RINGSVÆGTET<br>GENNEMSNITLIGT<br>LGD (%) | RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING | MEMORANDUM-<br>POST: |  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|
|     |                                                                                                        |                                                                                | UFINANSIERET<br>KREDITRISIKOAFDÆKNING                                           |                           | SUBSTITUTION<br>AF EKSPONERING<br>SOM FØLGE AF<br>KREDITRISIKORE-<br>DUKTIONSTEK-<br>NIKKER |     | (-) UDGAÆNDE<br>PENGESTRØMME<br>I ALT |                                                      |                             |                      |  |
|     |                                                                                                        |                                                                                | (-) GARANTIER                                                                   | (-) KREDITIDERI-<br>VATER | (-) UDGAÆNDE<br>PENGESTRØMME<br>I ALT                                                       |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
|     |                                                                                                        |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
|     | PD TILDELT<br>LÅNTAGERKLAS-<br>SE (%)                                                                  | 010                                                                            | 020                                                                             | 030                       | 040                                                                                         | 050 | 060                                   | 070                                                  | 080                         | 090                  |  |
| 010 | SAMLET AKTIEEKSPONERING OPGJORT EFTER IRB-<br>METODEN                                                  |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 020 | PD/LGD-METODEN: I ALT                                                                                  |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 050 | DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I<br>ALT                                                         |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 060 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT: |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 070 | RISIKOVÆGT: 190 %                                                                                      |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 080 | 290 %                                                                                                  |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 090 | 370 %                                                                                                  |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 100 | METODEN MED INTERNE MODELLER                                                                           |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |
| 110 | AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE                                                               |                                                                                |                                                                                 |                           |                                                                                             |     |                                       |                                                      |                             |                      |  |

| C 10.02 – KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN. OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE (CR EQUIRB 2) |                               |                                                                |                                                                              |                                                                      |                     |                                                             |                                              |                                                             |                                              |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|
| LÅNTAGERKLASSE<br>(ID-KODE FOR RÆKKEN)                                                                                                                                         | SYSTEM MED INTERNE<br>RATINGS | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGER |                                                                      |                     |                                                             |                                              | EKSPONERINGSVÆRDI<br>EKSPONERINGSVÆRDI<br>EKSPONERINGSVÆRDI | RISIKOVÆGTET<br>RISIKOVÆGTET<br>RISIKOVÆGTET | MEMORANDUMPOST: |
|                                                                                                                                                                                |                               |                                                                | UFNANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING                                             | SUBSTITUTION AF EKSPONERINGSVÆRDI<br>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER |                     | EKSPONERINGSVÆRDI<br>EKSPONERINGSVÆRDI<br>EKSPONERINGSVÆRDI | RISIKOVÆGTET<br>RISIKOVÆGTET<br>RISIKOVÆGTET |                                                             |                                              |                 |
|                                                                                                                                                                                |                               |                                                                |                                                                              | (-) GARANTIER                                                        | (-) KREDITDERIVATER |                                                             |                                              |                                                             |                                              |                 |
| 005                                                                                                                                                                            | 010                           | 020                                                            | 030                                                                          | 040                                                                  | 050                 | 060                                                         | 070                                          | 080                                                         | 090                                          |                 |

| C 11.00 – AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) |                                                                      |                                                                          |                             |                                           |                       |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
|                                                      | UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS<br>010                   | EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER<br>020 | KAPITALGRUNDLAGSKRAV<br>030 | SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING<br>040 |                       |
| 010                                                  | <b>Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen</b> |                                                                          |                             |                                           | Celle med link til CA |
| 020                                                  | Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)              |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 030                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)             |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 040                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)           |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 050                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)           |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 060                                                  | Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)       |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 070                                                  | <b>Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen</b>        |                                                                          |                             |                                           | Celle med link til CA |
| 080                                                  | Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)              |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 090                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)             |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 100                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)           |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 110                                                  | Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)           |                                                                          |                             |                                           |                       |
| 120                                                  | Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)       |                                                                          |                             |                                           |                       |

| C 13.01 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER (CR SEC) |                                                              |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                   |                                                              | INDGÅEDE SECURITISERINGS-EKSPONERINGER I ALT | SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER |                                                              |      |                                                                        | SECURITISERINGSPOSITIONER | (-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE | EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE |
|                                                   |                                                              |                                              | (-) HANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)                                          | (-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT                              |      | NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING |                           |                                     |                                                                 |
|                                                   |                                                              |                                              |                                                                                    | (-) JUSTERET VÆRDI FOR UHANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*) |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0010                                              | SAMLEDE EKSPONERINGER                                        | 0010                                         | 0020                                                                               | 0030                                                         | 0040 | 0050                                                                   | 0060                      | 0070                                |                                                                 |
| 0020                                              | SECURITISERINGSPOSITIONER                                    |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0030                                              | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING      |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0040                                              | STS-EKSPONERINGER                                            |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0050                                              | FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER              |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0060                                              | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0070                                              | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                  |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0080                                              | EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER        |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0090                                              | SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER               |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0100                                              | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING      |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0110                                              | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                           |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0120                                              | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |
| 0130                                              | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                           |                                              |                                                                                    |                                                              |      |                                                                        |                           |                                     |                                                                 |



|      | INDGÅEDE<br>SECURITISE-<br>RINGSEKSPON-<br>RINGER I ALT         | SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER |                                                                                 |      |                                                                                           | SECURITISE-<br>RINGSPOSITI-<br>ONER | (-) VÆRDIJU-<br>STERINGER OG<br>HENSÆTTelser | EKSPONERING EF-<br>TER INDREGNING<br>AF VÆRDIJU-<br>STERINGER OG<br>HENSÆTTelser |
|------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                 | (-) HNANSIERET<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING (Cva)                                      | (-) UDGÅENDE<br>PENGESTRØMME<br>I ALT                                           |      | NOTIONEL VÆRDI<br>AF IKKEAF-<br>HÆNDET ELLER<br>TILBAGEKØBT<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING |                                     |                                              |                                                                                  |
|      |                                                                 |                                                                                         | (-) JUSTEREDE<br>VÆRDIER FOR<br>UHFNANSIERET<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING (G*) | 0030 |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
|      | 0010                                                            | 0020                                                                                    | 0030                                                                            | 0040 | 0050                                                                                      | 0060                                | 0070                                         |                                                                                  |
| 0290 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING    |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0300 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                              |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0310 | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                     |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0320 | ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER                   |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0330 | SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER                  |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0340 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING         |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0350 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                              |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0360 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING    |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0370 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                              |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0380 | SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0390 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING         |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0400 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                              |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0410 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING    |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0420 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                              |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |
| 0430 | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                     |                                                                                         |                                                                                 |      |                                                                                           |                                     |                                              |                                                                                  |



|      | INDGÅEDE<br>SECURITISE-<br>RINGSEKSPONE-<br>NINGER I ALT | SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER |                                                                               |      |                                                                                           | SECURITISE-<br>RINGSPOSITI-<br>ONER | (-) VÆRDIJU-<br>STERINGER OG<br>HENSÆTTELSE | EKSPONERING EF-<br>TER INDREGNING<br>AF VÆRDIJU-<br>STERINGER OG<br>HENSÆTTELSE |
|------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                          | (-) FINANSIERET<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING (Cva)                                     | (-) UDGÅENDE<br>PENGESTRØMME<br>I ALT                                         |      | NOTIONEL VÆRDI<br>AF IKKEAF-<br>HÆNDET ELLER<br>TILBAGEKØBT<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING |                                     |                                             |                                                                                 |
|      |                                                          |                                                                                         | (-) JUSTEREDE<br>VÆRDIER FOR<br>UHANSIERET<br>KREDITRISIKOAF-<br>DÆKNING (G*) |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
|      | 0010                                                     | 0020                                                                                    | 0030                                                                          | 0040 | 0050                                                                                      | 0060                                | 0070                                        |                                                                                 |
| 0590 | KREDITKVALITETSTRIN 10                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0600 | KREDITKVALITETSTRIN 11                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0610 | KREDITKVALITETSTRIN 12                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0620 | KREDITKVALITETSTRIN 13                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0630 | KREDITKVALITETSTRIN 14                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0640 | KREDITKVALITETSTRIN 15                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0650 | KREDITKVALITETSTRIN 16                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0660 | KREDITKVALITETSTRIN 17                                   |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |
| 0670 | ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE             |                                                                                         |                                                                               |      |                                                                                           |                                     |                                             |                                                                                 |

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

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

|      | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERENGEN |                                       |                                  |                                          |                              |      | NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER | (-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERENGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam) |
|------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER     |                                       |                                  | SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERENGEN |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
|      | (-) UFNANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING; JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)                | (-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING | (-) UDGAÅENDE PENGESTRØMME I ALT | (-) UDGAÅENDE PENGESTRØMME I ALT         | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
|      |                                                                              |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0290 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                 | 0080                                  | 0090                             | 0100                                     | 0110                         | 0120 | 0130                                                                                                                      |                                                                                                                                                             |
| 0300 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                           |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0310 | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                                 |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0320 | ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER                                |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0330 | SECURITISERINGSPPOSITIONER; BALANCEFØRTE POSTER                              |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0340 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                      |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0350 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                           |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0360 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                 |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0370 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                           |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |
| 0380 | SECURITISERINGSPPOSITIONER: 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 | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                                 |                                       |                                  |                                          |                              |      |                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |

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

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





|      |                                                                  | FULDTJUSTERET<br>EKSPONERINGS-<br>VÆRDI (E*) | HERAF: OM-<br>FATTET AF EN<br>KONVERTERINGS-<br>FAKTOR PÅ 0 % | (-) IKKE REFUND-<br>ERBARE KØBS-<br>RABATTER | (-) SPECIFIKKE<br>KREDITRISIKO-<br>REGULERINGER<br>VEDRØRENDE<br>UNDERLIGGENDE<br>EKSPONERINGER | EKSPONERINGS-<br>VÆRDI | (-) DER FRATREG-<br>NES KAPITAL-<br>GRUNDLAGET | UNDERLAGT<br>RISIKOVÆGTET |
|------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|      |                                                                  | 0140                                         | 0150                                                          | 0160                                         | 0170                                                                                            | 0180                   | 0190                                           | 0200                      |
| 0290 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING     |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0300 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0310 | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                     |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0320 | <b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>             |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0330 | SECURITISERINGSPPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER                  |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0340 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING          |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0350 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0360 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING     |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0370 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |
| 0380 | SECURITISERINGSPPOSITIONER: 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 | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                     |                                              |                                                               |                                              |                                                                                                 |                        |                                                |                           |



|      | FULDTJUSTERET<br>EKSPONERINGS-<br>VÆRDI (E*) | HERAF: OM-<br>FATTET AF EN<br>KONVERTERINGS-<br>FAKTOR PÅ 0 % | (-) IKKEREFUN-<br>DERBARE KØBS-<br>RABATTER | (-) SPECIFIKKE<br>KREDITRISIKO-<br>REGULERINGER<br>VEDRØRENDE<br>UNDERLIGGENDE<br>EKSPONERINGER | EKSPONERINGS-<br>VÆRDI | (-) DER FRATRÆK-<br>KES KAPITAL-<br>GRUNDLAGET | UNDERLAGT<br>RISIKOVÆGTE |
|------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|
|      | 0140                                         | 0150                                                          | 0160                                        | 0170                                                                                            | 0180                   | 0190                                           | 0200                     |
| 0590 | KREDITKVALITETSTRIN 10                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0600 | KREDITKVALITETSTRIN 11                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0610 | KREDITKVALITETSTRIN 12                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0620 | KREDITKVALITETSTRIN 13                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0630 | KREDITKVALITETSTRIN 14                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0640 | KREDITKVALITETSTRIN 15                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0650 | KREDITKVALITETSTRIN 16                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0660 | KREDITKVALITETSTRIN 17                       |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |
| 0670 | ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERÅTEDE |                                                               |                                             |                                                                                                 |                        |                                                |                          |

| OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                     | SEC-IRBA                      |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     | OPDELING EFTER RW-INTERVALLER |                    |                     |                        |            | HERAF: BEREGNET I 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                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0020                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0030                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0040                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0050                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0060                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0070                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0080                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0090                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0100                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0110                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0120                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
| 0130                                                |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |
|                                                     |                               |                    |                     |                        |            |                                                               |

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

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

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

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

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





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

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









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







| OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE |                                                                                             |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|
| SEC-ERBA                                            |                                                                                             |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN                  |                                                                                             |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| LANGSIGTETDE KREDITKVALITETSTRIN                    |                                                                                             |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN                       | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN                                                               | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | KREDIT-<br>KVALI-<br>TETSTRIN | ALLE AN-<br>DRE KRE-<br>DITKVALI-<br>TETSTRIN |
| 0470                                                | 0480                                                                                        | 0490                          | 0500                          | 0510                          | 0520                          | 0530                          | 0540                          | 0550                          | 0560                          | 0570                          |                               |                                               |
| 0440                                                | OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED<br>UDFORMNINGEN Kortsigtede |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0450                                                | KREDITKVALITETSTRIN 1                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0460                                                | KREDITKVALITETSTRIN 2                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0470                                                | KREDITKVALITETSTRIN 3                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0480                                                | ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE                                                |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0490                                                | OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED<br>UDFORMNINGEN Langsigtede |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0500                                                | KREDITKVALITETSTRIN 1                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0510                                                | KREDITKVALITETSTRIN 2                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0520                                                | KREDITKVALITETSTRIN 3                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0530                                                | KREDITKVALITETSTRIN 4                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0540                                                | KREDITKVALITETSTRIN 5                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0550                                                | KREDITKVALITETSTRIN 6                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0560                                                | KREDITKVALITETSTRIN 7                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0570                                                | KREDITKVALITETSTRIN 8                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |
| 0580                                                | KREDITKVALITETSTRIN 9                                                                       |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                                               |



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

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

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

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

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

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



| OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE                                                                                                             |                                                                  |      |      |      |      |      |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|--|--|--|
| DEN INTERNE VURDERINGSMETODE                                                                                                                                    |                                                                  |      |      |      |      |      |  |  |  |
| OPDELING EFTER RW-INTERVALLER                                                                                                                                   |                                                                  |      |      |      |      |      |  |  |  |
| <div><div>=&lt; 20 % RW</div><div>&gt;20 % TIL 50 % RW</div><div>&gt;50 % TIL 100 % RW</div><div>&gt;100 % TIL &lt; 1 250 % RW</div><div>1 250 % RW</div></div> |                                                                  |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0640                                                                                                                                                            | 0650                                                             | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0700 |  |  |  |
| 0290                                                                                                                                                            | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING     |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0300                                                                                                                                                            | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0310                                                                                                                                                            | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                     |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0320                                                                                                                                                            | ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER                    |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0330                                                                                                                                                            | SECURITISERINGSPPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER                  |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0340                                                                                                                                                            | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING          |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0350                                                                                                                                                            | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0360                                                                                                                                                            | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING     |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0370                                                                                                                                                            | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                               |      |      |      |      |      |  |  |  |
| 0380                                                                                                                                                            | SECURITISERINGSPPOSITIONER: 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                                                                                                                                                            | RESECURITISERINGSPPOSITIONER                                     |      |      |      |      |      |  |  |  |



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





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



| RISIKOVÆGTET EKSPONERING |                                                                                          |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--------|------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                          | SEC-IRBA                                                                                 |      |      | SEC-SA |      | SEC-ERBA |                                                                                          |                       |                                                                      |
|                          | HERAF:<br>BEREGNET I<br>HENHOLD TIL<br>ARTIKEL 255, STK.<br>4 (ERHVERVEDE<br>FORDRINGER) | 0720 | 0730 | 0740   | 0750 | 0760     | BILLÅN, BILLÆA-<br>SINGKONTRAK-<br>TER OG LEASING-<br>KONTRAKTER<br>VEDRØRENDE<br>UDSTYR | SEC-ERBA-<br>MULIGHED | POSITIONER<br>OMFATTET AF<br>ARTIKEL 254, STK.<br>2, LITRA A), I CRR |
| 0590                     | KREDITKVALITETSTRIN 10                                                                   | 0710 |      |        |      |          |                                                                                          | 0780                  | 0790                                                                 |
| 0600                     | KREDITKVALITETSTRIN 11                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0610                     | KREDITKVALITETSTRIN 12                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0620                     | KREDITKVALITETSTRIN 13                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0630                     | KREDITKVALITETSTRIN 14                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0640                     | KREDITKVALITETSTRIN 15                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0650                     | KREDITKVALITETSTRIN 16                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0660                     | KREDITKVALITETSTRIN 17                                                                   |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |
| 0670                     | ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE                                             |      |      |        |      |          |                                                                                          |                       |                                                                      |



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





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

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

|      | JUSTERING AF DEN<br>RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING<br>SOM FØLGE AF<br>MANGLENDE<br>LØBETIDSMATCH | GENEREL VIRKNING<br>(JUSTERING)<br>SOM FØLGE AF<br>OVERTRÆDELSE<br>AF KAPITEL 21<br>AF FORORDNING (EU)<br>2017/2402 | FØR LOFT | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE<br>AF LOFT OVER<br>RISIKOVÆGT | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE<br>AF GENERELT<br>LOFT | SAMLET RISI-<br>KOVÆGTET<br>EKSPONERING | MEMORANDUMPOST:<br>RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING SVARENDE<br>TIL OVERHØRSLER FRA<br>SECURITISERINGER<br>TIL ANDRE<br>EKSPONERINGSKLASSE |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 0870                                                                                          | 0880                                                                                                                | 0890     | 0900                                                     | 0910                                              | 0920                                    | 0930                                                                                                                                  |
| 0140 | SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER                               |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0150 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                                       |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0160 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                                            |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0170 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                                  |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0180 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                                            |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0190 | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                                                   |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0200 | INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER                                                               |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0210 | SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER                                                |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0220 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                                       |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0230 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                                            |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0240 | DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                                  |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0250 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                                            |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0260 | SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER                               |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0270 | DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING                                       |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0280 | HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER                                                            |                                                                                                                     |          |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |

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

|      | JUSTERING AF DEN<br>RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING<br>SOM FØLGE AF<br>MANGLENDE<br>LØBETIDSMATCH | 0870 | 0880 | 0890 | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE<br>AF LØFT OVER<br>RISIKOVÆGT | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE<br>AF GENERELT<br>LØFT | SAMLET RISI-<br>KOVÆGTET<br>EKSPONERING | MEMORANDUMPOST:<br>RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING SVARENDE<br>TIL OVERHØRSLER FRA<br>SECURITISERINGER<br>TIL ANDRE<br>EKSPONERINGSKLASSE |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                               |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0440 | OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED<br>UDFORMNINGEN Kortsigtede   |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0450 | KREDITKVALITETSTRIN 1                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0460 | KREDITKVALITETSTRIN 2                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0470 | KREDITKVALITETSTRIN 3                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0480 | ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE                                                  |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0490 | OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED<br>UDFORMNINGEN Langsigtede   |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0500 | KREDITKVALITETSTRIN 1                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0510 | KREDITKVALITETSTRIN 2                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0520 | KREDITKVALITETSTRIN 3                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0530 | KREDITKVALITETSTRIN 4                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0540 | KREDITKVALITETSTRIN 5                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0550 | KREDITKVALITETSTRIN 6                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0560 | KREDITKVALITETSTRIN 7                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0570 | KREDITKVALITETSTRIN 8                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |
| 0580 | KREDITKVALITETSTRIN 9                                                                         |      |      |      |                                                          |                                                   |                                         |                                                                                                                                       |

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



\_\_\_\_\_

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

| SECURITISERINGSPOSITIONER       |         | EKSPOSE-<br>RINGSVÆRDI | (-) EKSPONE-<br>RINGSVÆRDI DER<br>FRATÆKKES<br>KAPITALGRUND-<br>LAGET | SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: |       |          |                                                            |                                                | MEMORANDUMPOSTER |                                               | SECURITISERINGSPOSITIONER —<br>HANDELSBEHOLDNING |                       |                 |       |
|---------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------|----------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-------|
| DIREKTE KRE-<br>DITSUBSTITUTTER | IRS/CRS |                        |                                                                       | LIKVIDITETSFA-<br>KITETER        | ANDRE | FØR LOFT | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE AF<br>LOFT OVER RISIKO-<br>VÆGT | (-) REDUKTION<br>SOM FØLGE AF<br>GENERELT LOFT | EFTER<br>LOFT    | RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING EFTER<br>SEC-ERBA | RISIKOVÆGTET<br>EKSPONERING EFTER<br>SEC-SA      | CTP ELLER<br>NON-CTP? | NETTOPOSITIONER | LANGE |
| 370                             | 380     | 390                    | 400                                                                   | 411                              | 420   | 430      | 431                                                        | 432                                            | 440              | 447                                           | 448                                              | 450                   | 460             | 470   |



| AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES |                                                                                          |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                  | BANKYDELSER                                                                              | HERAF:<br>SOM FØLGE AF EN FOR-<br>DELINGSMEKANISME | KAPITALGRUNDLAGS-<br>KRAV FØR REDUKTION<br>SOM FØLGE AF FORVEN-<br>TET TAB, DIVERSIFICE-<br>RING OG RISIKOREDUK-<br>TIONSTEKNIKKER | (-) REDUKTION AF KAPIT-<br>TALGRUNDLAGSKRAV<br>SOM FØLGE AF FORVEN-<br>TET TAB OPFANGET I<br>FORRETNINGSGANGE | (-) REDUKTION AF<br>KAPITALGRUNDLAGS-<br>KRAV SOM FØLGE AF<br>DIVERSIFIKERING | (-) REDUKTION AF<br>KAPITALGRUNDLAGS-<br>KRAV SOM FØLGE AF<br>RISIKOREDUKTIONSTEK-<br>NIKKER (FORSIKRING OG<br>ANDRE RISIKOOVERFØR-<br>SELSMEKANISMER) |
|                                                  |                                                                                          | 080                                                | 090                                                                                                                                | 100                                                                                                           | 110                                                                           | 120                                                                                                                                                    |
| 010                                              | 1. BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)                                   |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 020                                              | 2. BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE<br>STANDARDMETODE (ASA) |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
|                                                  | <u>OMFATTET AF TSA:</u>                                                                  |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 030                                              | VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)                                                             |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 040                                              | HANDEL OG SALG (TS)                                                                      |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 050                                              | BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBtr)                                            |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 060                                              | FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)                                                              |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 070                                              | DETAILBANKYDELSER (RB)                                                                   |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 080                                              | BETALING OG AFVIKLING (PS)                                                               |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 090                                              | TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)                                                        |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 100                                              | PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)                                                            |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
|                                                  | <u>OMFATTET AF ASA:</u>                                                                  |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 110                                              | FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)                                                              |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 120                                              | DETAILBANKYDELSER (RB)                                                                   |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |
| 130                                              | 3. BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)                                  |                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                               |                                                                                                                                                        |











| Rækker | FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER                                     | TABSHÆNDELSESTYPER |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               | TABSHÆNDELSESTYPER I ALT | MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING |         |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|---------|
|        |                                                                            | INTERN SVIG        | EKSTERN SVIG | ANSÆTTELSES-<br>VILKÅR OG<br>SIKKERHED PÅ<br>ARBEJDSPLADSEN | KUNDER,<br>PRODUKTER<br>OG FORRETNINGS-<br>PRAK-<br>SIS | SKADER<br>PÅ FYSISKE<br>AKTIVER | FORRETNINGS-<br>STYRRELSER<br>OG SYSTEM-<br>FEJL | ORDREAF-<br>VIKLING,<br>LEVERING OG<br>PROCESFOR-<br>VÆLTNING |                          | LAVESTE                                            | HØJESTE |
|        |                                                                            | 0010               | 0020         | 0030                                                        | 0040                                                    | 0050                            | 0060                                             | 0070                                                          | 0080                     | 0090                                               | 0100    |
| 0510   | Antal tabshændelser (nye tabshændelser)                                    |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0520   | Bruttotab (nye tabshændelser)                                              |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0530   | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer                              |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0540   | Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningspe-<br>rioder            |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0550   | Største enkelttab                                                          |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0560   | Summen af de fem største tab                                               |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0570   | Samlet direkte tabsgodtgørelse                                             |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0580   | Samlet godtgørelse fra forsikring og andre<br>risikoooverførselsmekanismer |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |

BETALING OG  
AFVIKLING  
[PS]



| Rækker | FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER                                     | TABSHÆNDELSESTYPER |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               | TABSHÆNDELSESTYPER I ALT | MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING |         |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|---------|
|        |                                                                            | INTERN SVIG        | EKSTERN SVIG | ANSÆTTELSES-<br>VILKÅR OG<br>SIKKERHED PÅ<br>ARBEJDSPLADSEN | KUNDER,<br>PRODUKTER<br>OG FORRETNINGS-<br>PRAK-<br>SIS | SKADER<br>PÅ FYSISKE<br>AKTIVER | FORRETNINGS-<br>STYRRELSER<br>OG SYSTEM-<br>FEJL | ORDREAF-<br>VIKLING,<br>LEVERING OG<br>PROCESFOR-<br>VÆLTNING |                          | LAVESTE                                            | HØJESTE |
|        |                                                                            | 0010               | 0020         | 0030                                                        | 0040                                                    | 0050                            | 0060                                             | 0070                                                          | 0080                     | 0090                                               | 0100    |
| 0710   | Antal tabshændelser (nye tabshændelser)                                    |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0720   | Bruttotab (nye tabshændelser)                                              |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0730   | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer                              |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0740   | Tabsojusteringer vedrørende tidligere indberetningspe-<br>rioder           |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0750   | Største enkelttab                                                          |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0760   | Summen af de fem største tab                                               |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0770   | Samlet direkte tabsgodtgørelse                                             |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |
| 0780   | Samlet godtgørelse fra forsikring og andre<br>risikoooverførselsmekanismer |                    |              |                                                             |                                                         |                                 |                                                  |                                                               |                          |                                                    |         |

PORTEFØL-  
JEADMINI-  
STRATION  
[AM]



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

I ALT FORRETNINGSOMRÅDER





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

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

| C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) |                                                                |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--|-----------------|-------|--------------------------------------------------|-----------|-----------------|-------|--|
|                                                                                                        |                                                                |  | ALLE POSITIONER |       | (-) POSITIONER, DER FRÅTRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET |           | NETTOPOSITIONER |       |  |
|                                                                                                        |                                                                |  | LANGE           | KORTE | (-) LANGE                                        | (-) KORTE | LANGE           | KORTE |  |
|                                                                                                        |                                                                |  | 010             | 020   | 030                                              | 040       | 050             | 060   |  |
| 010                                                                                                    | SAMLEDE EKSPONERINGER                                          |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 020                                                                                                    | Heraf: RESECURITISERINGER                                      |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 030                                                                                                    | EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER          |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 040                                                                                                    | SECURITISERINGSPOSITIONER                                      |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 041                                                                                                    | HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 050                                                                                                    | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                    |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 060                                                                                                    | INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER                                |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 070                                                                                                    | SECURITISERINGSPOSITIONER                                      |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 071                                                                                                    | HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 080                                                                                                    | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                    |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 090                                                                                                    | ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER                  |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 100                                                                                                    | SECURITISERINGSPOSITIONER                                      |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 101                                                                                                    | HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |
| 110                                                                                                    | RESECURITISERINGSPOSITIONER                                    |  |                 |       |                                                  |           |                 |       |  |







| C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) |                                                       |                 |       |                                                  |           |                 |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-------|--------------------------------------------------|-----------|-----------------|-------|
|                                                                                                                      |                                                       | ALLE POSITIONER |       | (-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET |           | NETTOPOSITIONER |       |
|                                                                                                                      |                                                       | LANGE           | KORTE | (-) LANGE                                        | (-) KORTE | LANGE           | KORTE |
|                                                                                                                      |                                                       | 010             | 020   | 030                                              | 040       | 050             | 060   |
| 010                                                                                                                  | SAMLEDE EKSPONERINGER                                 |                 |       |                                                  |           |                 |       |
|                                                                                                                      | SECURITISERINGSPPOSITIONER:                           |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 020                                                                                                                  | EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 030                                                                                                                  | SECURITISERINGSPPOSITIONER                            |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 040                                                                                                                  | ANDRE CTP-POSITIONER                                  |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 050                                                                                                                  | INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER                       |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 060                                                                                                                  | SECURITISERINGSPPOSITIONER                            |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 070                                                                                                                  | ANDRE CTP-POSITIONER                                  |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 080                                                                                                                  | ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER         |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 090                                                                                                                  | SECURITISERINGSPPOSITIONER                            |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 100                                                                                                                  | ANDRE CTP-POSITIONER                                  |                 |       |                                                  |           |                 |       |
|                                                                                                                      | »NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER                      |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 110                                                                                                                  | »NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER                      |                 |       |                                                  |           |                 |       |
| 120                                                                                                                  | ANDRE CTP-POSITIONER                                  |                 |       |                                                  |           |                 |       |

[illegible]





| C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU) |                                                                                               |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Nationalt marked: <div></div>                                                                |                                                                                               |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
|                                                                                              |                                                                                               | POSITIONER      |       |                 |       |                                        | KAPITALGRUNDLAGS-<br>KRAV | SAMLET<br>RISIKOEKSPONERING |                       |
|                                                                                              |                                                                                               | ALLE POSITIONER |       | NETTOPOSITIONER |       | POSITIONER<br>UNDERLAGT<br>KAPITALKRAV |                           |                             |                       |
|                                                                                              |                                                                                               | LANGE           | KORTE | LANGE           | KORTE |                                        |                           |                             |                       |
|                                                                                              |                                                                                               |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
|                                                                                              |                                                                                               | 010             | 020   | 030             | 040   | 050                                    | 060                       | 070                         |                       |
| 010                                                                                          | AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                                                  |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             | Celle med link til CA |
| 020                                                                                          | Generel risiko                                                                                |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 021                                                                                          | Derivater                                                                                     |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 022                                                                                          | Andre aktiver og passiver                                                                     |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 030                                                                                          | Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 040                                                                                          | Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede                |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 050                                                                                          | Specifik risiko                                                                               |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 090                                                                                          | Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)                                        |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 100                                                                                          | Forenklet metode                                                                              |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 110                                                                                          | Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammalarisiko                                  |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 120                                                                                          | Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko                                     |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 125                                                                                          | Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants                                      |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |
| 130                                                                                          | Scenario matrix-metode                                                                        |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |                       |







| C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM) |                                                             |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--|
|                                                                             |                                                             | ALLE POSITIONER |       | NETTOPOSITIONER |       | POSITIONER<br>UNDERLAGT<br>KAPITALKRAV | KAPITALGRUNDLAGS-<br>KRAV | SAMLET<br>RISIKOEKSPOSERING |  |
|                                                                             |                                                             | LANGE           | KORTE | LANGE           | KORTE |                                        |                           |                             |  |
|                                                                             |                                                             |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 010                                                                         |                                                             | 010             | 020   | 030             | 040   | 050                                    | 060                       | 070                         |  |
| 010                                                                         | SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER                                |                 |       |                 |       |                                        |                           | Celle med link<br>til CA    |  |
| 020                                                                         | Ædelmetaller (eksklusive guld)                              |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 030                                                                         | Uædle metaller                                              |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 040                                                                         | Landbrugsprodukter (»softs«)                                |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 050                                                                         | Andre                                                       |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 060                                                                         | Heraf energiprodukter (olie og gas)                         |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 070                                                                         | Løbetidsmetode                                              |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 080                                                                         | Udvidet løbetidsmetode                                      |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 090                                                                         | Forenklet metode: Alle positioner                           |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 100                                                                         | Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)      |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 110                                                                         | Forenklet metode                                            |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 120                                                                         | Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarrisiko |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 130                                                                         | Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarrisiko  |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 135                                                                         | Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants    |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |
| 140                                                                         | Scenario matrix-metode                                      |                 |       |                 |       |                                        |                           |                             |  |



|                                             |                                                    | KAPITALGRUNDLAGSKRAV | SAMLET RISIKOEKSPONERING | Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage | Var-multiplikationsfaktor (m <sub>c</sub> ) | SVaR-multiplikationsfaktor (m <sub>a</sub> ) | ANTAGET KAPITALKRAV FOR CIP-BUNDVÆRDI - VÆGTEDE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT | ANTAGET KAPITALKRAV FOR CIP-BUNDVÆRDI - VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                             |                                                    | 120                  | 130                      | 140                                                 | 150                                         | 160                                          | 170                                                                        | 180                                                                              |
| 010                                         | SAMLEDE POSITIONER                                 |                      | Celle med link til CA    |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO |                                                    |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 020                                         | Handlede gældsinstrumenter                         |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 030                                         | HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) - GENEREL RISIKO  |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 040                                         | HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) - SPECIFIK RISIKO |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 050                                         | Aktier                                             |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 060                                         | Aktier - Generel risiko                            |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 070                                         | Aktier - Specifik risiko                           |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 080                                         | Valutarisiko                                       |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 090                                         | Råvarerisiko                                       |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 100                                         | Samlet beløb for generel risiko                    |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |
| 110                                         | Samlet beløb for specifik risiko                   |                      |                          |                                                     |                                             |                                              |                                                                            |                                                                                  |

## C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

|     | EKSPONERINGSVÆRDI                  |                                                     |                                                                                                                        |     | VaR                                                                                                                    |     | VaR I STRESSITUATIONER                                                                                                 |  |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|     | heraf:<br>OTC-derivater            | heraf:<br>Værdipapirfinansie-<br>ringstransaktioner | MULTIPLIKATIONSEKSFaktor<br>(m <sub>i</sub> ) x Gennemsnit for<br>de foregående 60<br>arbejdsdage (VaR <sub>60</sub> ) |     | MULTIPLIKATIONSEKSFaktor<br>(m <sub>i</sub> ) x Gennemsnit for<br>de foregående 60<br>arbejdsdage (VaR <sub>60</sub> ) |     | MULTIPLIKATIONSEKSFaktor<br>(m <sub>i</sub> ) x Gennemsnit for<br>de foregående 60<br>arbejdsdage (VaR <sub>60</sub> ) |  |
| 010 | 010                                | 020                                                 | 030                                                                                                                    | 040 | 050                                                                                                                    | 060 | 070                                                                                                                    |  |
| 010 | Samlet kreditværdijusteringsrisiko |                                                     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |  |
| 020 | Avanceret metode                   |                                                     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |  |
| 030 | Standardmetoden                    |                                                     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |  |
| 040 | Baseret på OEM                     |                                                     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |     |                                                                                                                        |  |

|     | KAPITALGRUNDLAGS<br>KRAV | SAMLET<br>RISIKOEKSPONERING  | MEMORANDUMPOSTER |                                                     | NOTIONELLE VÆRDIER FOR SIKRING AF<br>KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO |                               |
|-----|--------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|     |                          |                              | Antal modparter  | heraf: proxy anvendt til at<br>bestemme kreditspænd | SINGLE NAME CREDIT<br>DEFAULT SWAPS                              | INDEX CREDIT<br>DEFAULT SWAPS |
| 010 | 080                      | 090                          | 100              | 110                                                 | 120                                                              | 130                           |
| 010 |                          | Link til<br>{CA2;r6 40;c010} |                  |                                                     |                                                                  | 140                           |
| 020 |                          | Link til<br>{CA2;r6 50;c010} |                  |                                                     |                                                                  |                               |
| 030 |                          | Link til<br>{CA2;r6 60;c010} |                  |                                                     |                                                                  |                               |
| 040 |                          | Link til<br>{CA2;r6 70;c010} |                  |                                                     |                                                                  |                               |







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

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

|      |              | SAMLET AVA<br>0110 | OPADRETET<br>USIKKERHED<br>0120 | AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI |                                   | QTD<br>INDLÆGTER<br>0150 | IPV<br>FORSKEL<br>0160 |
|------|--------------|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------|
|      |              |                    |                                 | AKTIVER TIL<br>DAGSVÆRDI<br>0130  | PASSIVER TIL<br>DAGSVÆRDI<br>0140 |                          |                        |
| 0140 | <b>1.1.2</b> |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0150 | 1.1.2.1      |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0160 | 1.1.2.2      |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0170 | 1.1.2.2*     |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0180 | <b>1.2</b>   |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0190 | 1.2.1        |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0200 | 1.2.2        |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
| 0210 | 1.2.3        |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |
|      |              |                    |                                 |                                   |                                   |                          |                        |





| C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRIKISO (PRUVAL 3) |       |                     |         |                     |                          |                                                |                           |                                                  |                           |                                                 |                                      |                           |                                  |                                  |                      |  |                                               |
|---------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------|---------------------|--------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|--|-----------------------------------------------|
| PLACERING                                                           | MODEL | RISIKOKATE-<br>GORI | PRODUKT | OBSERVER-<br>BARHED | AVA FOR MO-<br>DELRIKISO | HERA.F:<br>BRUG AF<br>EKSPERTBASERET<br>METODE |                           | HERA.F:<br>AGGREGERET<br>VED BRUG AF<br>METODE 2 |                           | AGGREGERET<br>AVA BEREGNET<br>EFTER METODE<br>2 | AKTIVER OG PASSIVER TIL<br>DAGSVÆRDI |                           | IPV-FORSKEL<br>(OUTPUT-<br>TEST) | IPV.DÆKNING<br>(OUTPUT-<br>TEST) | DAGSVÆRDIJUSTERINGER |  | DAG<br>1-FORSKEL I<br>RESULTATOP-<br>GØRELSEN |
|                                                                     |       |                     |         |                     |                          | AKTIVER TIL<br>DAGSVÆRDI                       | PASSIVER TIL<br>DAGSVÆRDI | AKTIVER TIL<br>DAGSVÆRDI                         | PASSIVER TIL<br>DAGSVÆRDI |                                                 | MODELRI-<br>SIKO                     | FOREALD FOR<br>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 KONCENTREDE POSITIONER (PRUVAL 4) |                |         |                              |                                 |           |              |                              |                                |                                              |             |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|-------------|
| PLACERING                                                                      | RISIKOKATEGORI | PRODUKT | UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER) | KONCENTRERET POSITION STØRRELSE | MÅLEENHED | MARKEDSVÆRDI | FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE | AVA FOR KONCENTREDE POSITIONER | DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION | IPV-FORSKEL |
| 0005                                                                           | 0010           | 0020    | 0030                         | 0040                            | 0050      | 0060         | 0070                         | 0080                           | 0090                                         | 0100        |

| C 33.00 – EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND (GOV)              |                                                                                                        |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Land:                                                                                                 | <div></div>                                                                                            |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
|                                                                                                       |                                                                                                        | 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 (fratrækket korte positioner) | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje | Finansielle aktiver i handelsbeholdningen | Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet |  |
| 010                                                                                                   | Samlede eksponeringer                                                                                  | 010                                                                             | 020                                                                              | 030                                                  | 040                                       | 050                                                                                               | 060                                                               | 070                                                                                                            |  |
| OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE |                                                                                                        |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 020                                                                                                   | Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen                                                           |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 030                                                                                                   | Standardmetoden                                                                                        |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 040                                                                                                   | Centralregeringer                                                                                      |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 050                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder                                                                     |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 060                                                                                                   | Offentlige enheder                                                                                     |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 070                                                                                                   | Internationale organisationer                                                                          |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 075                                                                                                   | Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 080                                                                                                   | IRB-metoden                                                                                            |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 090                                                                                                   | Centralregeringer                                                                                      |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 100                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]                                                 |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 110                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]                                                       |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |
| 120                                                                                                   | Offentlige enheder [Centralregeringer]                                                                 |                                                                                 |                                                                                  |                                                      |                                           |                                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                |  |

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

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

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

| Direkte eksponeringer                                                                                 |                                                                                                        |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                       |                                                                                                        |  |  | Derivater                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                       |                                                                                                        |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                       |                                                                                                        |  |  | Derivater med positiv dagsværdi                                                                                                                                                                | Derivater med negativ dagsværdi                                                                                                                                                                                                                                                  | Derivater med positiv dagsværdi                                                                                                                                                                | Derivater med negativ dagsværdi                                                                                                                                                                                                                                                | Derivater med positiv dagsværdi                                                                                                                                                                | Derivater med negativ dagsværdi                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                       |                                                                                                        |  |  | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen | 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 | 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 i egenkapitalen | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen | 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 i egenkapitalen |
| Akkumuleret værdiforringelse                                                                          |                                                                                                        |  |  | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                                                                                                    | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                                                                                                                                                                                      | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                                                                                                    | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                                                                                                                                                                                    | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                                                                                                    | Akkumulerede 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 | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen                                                                                   | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen                                                                                 | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen | heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen                                                                                 |
| 150                                                                                                   |                                                                                                        |  |  | 160                                                                                                                                                                                            | 170                                                                                                                                                                                                                                                                              | 180                                                                                                                                                                                            | 190                                                                                                                                                                                                                                                                            | 200                                                                                                                                                                                            | 210                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 230                                                                                                   |                                                                                                        |  |  | 240                                                                                                                                                                                            | 250                                                                                                                                                                                                                                                                              | 260                                                                                                                                                                                            | 270                                                                                                                                                                                                                                                                            | 280                                                                                                                                                                                            | 290                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE |                                                                                                        |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 010                                                                                                   | Samlede eksponeringer                                                                                  |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 020                                                                                                   | Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen                                                           |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 030                                                                                                   | Standardmetoden                                                                                        |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 040                                                                                                   | Centralregeringer                                                                                      |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 050                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder                                                                     |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 060                                                                                                   | Offentlige enheder                                                                                     |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 070                                                                                                   | Internationale organisationer                                                                          |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 075                                                                                                   | Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 080                                                                                                   | IRB-metoden                                                                                            |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 090                                                                                                   | Centralregeringer                                                                                      |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 100                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]                                                 |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 110                                                                                                   | Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]                                                       |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 120                                                                                                   | Offentlige enheder [Centralregeringer]                                                                 |  |  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Direkte eksponeringer                                                                                  |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----|-----|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        |              |     |     |     | Derivater                       |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                        |              |     |     |     | Derivater med positiv dagsværdi | Derivater med negativ dagsværdi                                                                                                                                                                | 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 ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko | heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, 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 |
| 150                                                                                                    | 160          | 170 | 180 | 190 | 200                             | 210                                                                                                                                                                                            | 220                                                         | 230                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                |
| 130 Offentlige enheder [Institutter]                                                                   |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 140 Internationale organisationer [Centralregeringer]                                                  |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 155 Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 160 Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen                                                      |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| <b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:</b>                                            |              |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 170                                                                                                    | [ 0 – 3M [   |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 180                                                                                                    | [ 3M – 1Å [  |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 190                                                                                                    | [ 1Å – 2Å [  |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 200                                                                                                    | [ 2Å – 3Å [  |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 210                                                                                                    | [ 3Å – 5Å [  |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 220                                                                                                    | [ 5Å – 10Å [ |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 230                                                                                                    | [ 10Å – mere |     |     |     |                                 |                                                                                                                                                                                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |

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

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

## BILAG II

## »BILAG II

## INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

## Indholdsfortegnelse

|                                                                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>DEL I: GENERELLE INSTRUKSER</b> .....                                                                                                  | 175 |
| 1. OPBYGNING OG KONVENTIONER .....                                                                                                        | 175 |
| 1.1. OPBYGNING .....                                                                                                                      | 175 |
| 1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING .....                                                                                                     | 175 |
| 1.3. KONVENTION FOR TEGN .....                                                                                                            | 175 |
| 1.4. FORKORTELSER .....                                                                                                                   | 175 |
| <b>DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER</b> .....                                                                                        | 176 |
| 1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«) .....                                                                                             | 176 |
| 1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                         | 176 |
| 1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1) .....                                                                                                | 177 |
| 1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                  | 177 |
| 1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) .....                                                                                           | 190 |
| 1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                  | 190 |
| 1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) .....                                                                            | 195 |
| 1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                  | 195 |
| 1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) .....                                                                                               | 198 |
| 1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                  | 198 |
| 1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) .....        | 212 |
| 1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                       | 212 |
| 1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) .....                                                                                      | 213 |
| 1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                | 213 |
| 1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) .....           | 221 |
| 1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                | 221 |
| 2. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) .....                                                                       | 223 |
| 2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                         | 223 |
| 2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS .....                                                                                     | 223 |
| 2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN .....                                                           | 224 |
| 2.4. C 06.01 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) .....                                             | 224 |
| 2.5. C 06.02 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) .....                                                           | 225 |
| 3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO .....                                                                                                         | 232 |
| 3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                         | 232 |
| 3.1.1. INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING .....                                                    | 233 |
| 3.1.2. INDBERETNING AF MODPARTSRISIKO .....                                                                                               | 233 |
| 3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA) ..... | 233 |
| 3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                       | 233 |

|          |                                                                                                                                                                                          |     |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.2.2.   | ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-SKEMAET .....                                                                                                                                               | 233 |
| 3.2.3.   | FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSE EFTER STANDARDMETODEN .....                                                                                                              | 234 |
| 3.2.4.   | PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSE OMHANDLET I ARTIKEL 112 I CRR .....                                                                                  | 237 |
| 3.2.4.1. | EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER« .....                                                                                                                                                  | 237 |
| 3.2.4.2. | EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER« .....                                                                                       | 238 |
| 3.2.4.3. | EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER« .....                                                                                                                                                       | 238 |
| 3.2.5.   | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 238 |
| 3.3.     | KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB) .....                                                         | 245 |
| 3.3.1.   | ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-SKEMAET .....                                                                                                                                              | 245 |
| 3.3.2.   | OPDELING AF CR IRB-SKEMAET .....                                                                                                                                                         | 245 |
| 3.3.3.   | C 08.01 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1) .....                                                      | 246 |
| 3.3.3.1. | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 246 |
| 3.3.4.   | C 08.02 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJER (CR IRB 2-SKEMAET) ..... | 254 |
| 3.4.     | KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB) .....                                                                     | 255 |
| 3.4.1.   | C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1) .....                                                   | 255 |
| 3.4.1.1. | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 255 |
| 3.4.2.   | C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2) .....                                                       | 258 |
| 3.4.2.1. | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 258 |
| 3.4.3.   | C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREKNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSATS (CCB) .....            | 260 |
| 3.4.3.1. | GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                                                                             | 260 |
| 3.4.3.2. | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 260 |
| 3.5.     | C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) .                                                                                       | 264 |
| 3.5.1.   | GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                                                                             | 264 |
| 3.5.2.   | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) .....                                                                                         | 265 |
| 3.6.     | C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) .....                                                                                                                               | 267 |
| 3.6.1.   | GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                                                                             | 267 |
| 3.6.2.   | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 268 |
| 3.7.     | C 13.01 — KREDITRISIKO — SECURITISERINGER (CR SEC): .....                                                                                                                                | 270 |
| 3.7.1.   | GENERELLE BEMÆRKNINGER .....                                                                                                                                                             | 270 |
| 3.7.2.   | INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....                                                                                                                                        | 270 |
| 3.9.     | DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) .....                                                                                                                          | 278 |
| 3.9.1.   | ANVENDELSESOMRÅDET FOR SEC DETAILS-SKEMAET .....                                                                                                                                         | 278 |
| 3.9.2.   | OPDELING AF SEC DETAILS-SKEMAET .....                                                                                                                                                    | 279 |
| 3.9.3.   | C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) .....                                                                                                                | 279 |
| 3.9.4.   | C 14.01 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS 2) .....                                                                                                              | 289 |

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

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

**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER****1. OPBYGNING OG KONVENTIONER****1.1. OPBYGNING**

1. Generelt består systemet af fem blokke af skemaer:
  - a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital; samlet risikoeksponering
  - b) koncernsolvens, en oversigt over opfyldelsen af solvenskravene for alle individuelle enheder, der er omfattet af den indberettende enheds konsolidering
  - c) kreditrisiko (herunder modparts-, udvandings- og afviklingsrisici)
  - d) markedsrisiko (herunder positionsrisiko i handelsbeholdningen, valutarisiko, råvarerisiko og kreditværdijusteringsrisiko)
  - e) operationel risiko.
2. For hvert skema gives der henvisninger til retsakter. Yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen via hver blok af skemaer, instrukser vedrørende specifikke positioner samt valideringsregler findes i denne del af denne gennemførelsesforordning.
3. Institutter skal kun indgive de skemaer, der er relevante for den anvendte metode til bestemmelse af kapitalgrundlagskravene.

**1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING**

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i punkt 5 til 8, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes i vid udstrækning i valideringsreglerne.
5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Skema, Række, Kolonne}.
6. Ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række, Kolonne}.
7. I forbindelse med skemaer med kun én kolonne henvises der kun til rækker: {Skema, Række}
8. En asterisk viser, at validering udføres for de angivne rækker eller kolonner.

**1.3. KONVENTION FOR TEGN**

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

**1.4. FORKORTELSER**

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

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> 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).

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

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER****1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«)****1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER**

10. CA-skemaer indeholder oplysninger om søjle 1-tællere (kapitalgrundlag, kernekapital, egentlig kernekapital), nævner (kapitalgrundlagskrav) og anvendelsen af CRR- og CRD-overgangsbestemmelser og omfatter fem skemaer:
  - a) CA1-skemaet indeholder beløbet for institutternes kapitalgrundlag opdelt i de poster, der er nødvendige for at nå frem til det pågældende beløb. Det beregnede kapitalgrundlag omfatter den aggregerede virkning af anvendelsen af CRR- og CRD-overgangsbestemmelser pr. kapitaltype.
  - b) CA2-skemaet opsummerer den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i CRR.
  - c) CA3-skemaet indeholder de procentdele, som CRR angiver et minimumsniveau for, og andre relaterede data.
  - d) CA4-skemaet indeholder memorandumposter, der bl.a. bruges til at beregne poster i CA1, og oplysninger vedrørende kapitalbuffere, jf. CRD.
  - e) CA5-skemaet indeholder de data, der skal bruges til at beregne virkningen af anvendelsen af CRR-overgangsbestemmelser for kapitalgrundlaget. CA5 udgår, når disse overgangsbestemmelser udløber.
11. Skemaerne anvendes af alle indberettende enheder, uanset hvilke regnskabsstandarder de følger, selv om nogle poster i tælleren er specifikke for enheder, der anvender IAS/IFRS-valideringsregler. Generelt er oplysningerne i nævneren kædet sammen med de endelige resultater, der indberettes i de tilsvarende skemaer til beregning af den samlede risikoeksponering.
12. Det samlede kapitalgrundlag består af forskellige typer kapital: kernekapital (tier 1 capital — T1), som er summen af et instituts egentlige kernekapital (common equity tier 1 capital — CET1) og hybrid kernekapital (additional tier 1 capital — AT1) samt supplerende kapital (tier 2 capital — T2).
13. Anvendelsen af CRR- og CRD-overgangsbestemmelser behandles på følgende måde i CA-skemaer:
  - a) Posterne i CA1 anføres generelt før indregning af overgangsjusteringer. Det betyder, at tal i CA1-poster beregnes i henhold til de endelige bestemmelser (dvs. som om der ikke var fastlagt overgangsbestemmelser), dog med undtagelse af poster, der opsummerer virkningen af disse overgangsbestemmelser. For hver kapitaltype (dvs. CET1, AT1 og T2) er der tre forskellige poster, hvori alle justeringer i medfør af disse overgangsbestemmelser er anført.
  - b) Overgangsbestemmelser kan også påvirke underskydende hybrid kernekapital og supplerende kapital (dvs. overskuddet af fradrag i hybrid kernekapital og supplerende kapital, der er omhandlet i henholdsvis artikel 36, stk. 1, litra j), og artikel 56, litra e), i CRR, og de poster, der indeholder disse underskud, kan derfor indirekte afspejle virkningen af disse overgangsbestemmelser.
  - c) CA5-skemaet bruges kun til indberetning af virkningen som følge af anvendelsen af CRR-overgangsbestemmelserne.
14. Behandlingen af søjle II-kravene kan variere i EU (artikel 104, stk. 2, i CRD skal gennemføres i national lovgivning). Kun virkningen af søjle II-kravene på soliditetsgraden eller målprocenten skal angives ved indberetningen af solvens i henhold til CRR. Detaljeret indberetning af søjle II-krav ligger ikke inden for rammerne af det mandat, der gives i artikel 99 i CRR.
  - a) Skema CA1, CA2 og CA5 indeholder kun data om søjle I-forhold.

- b) CA3-skemaet omhandler virkningen af yderligere søjle II-krav på soliditetsgraden på et samlet grundlag. Den ene blok fokuserer på beløbenes indvirkning på kapitalprocenterne, mens den anden blok fokuserer på selve kapitalprocenten. Begge blokke af kapitalprocenter hænger ikke yderligere sammen med skema CA1, CA2 eller CA5.
- c) CA4-skemaet indeholder en celle, der omhandler krav om yderligere kapitalgrundlag vedrørende søjle II. Denne celle er ikke kædet sammen med kapitalprocenterne i CA3-skemaet via valideringsreglerne og afspejler artikel 104, stk. 2, i CRD, der udtrykkeligt nævner krav om yderligere kapitalgrundlag som et område for søjle II-afgørelser.

## 1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)

### 1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070   | <p><b>1.1.1.1.4. (-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR</p> <p>Egne kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 42 i CRR.</p> <p>Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier.</p> <p>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.</p> |
| 080   | <p><b>1.1.1.1.4.1. (-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR</p> <p>Egentlige kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte besiddelser i handelsbeholdningen beregnet på grundlag af lange nettopositioner i overensstemmelse med artikel 42, litra a), i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 090   | <p><b>1.1.1.1.4.2. (-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 091   | <p><b>1.1.1.1.4.3. (-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 092   | <p><b>1.1.1.1.5. (-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 130   | <p><b>1.1.1.2. Overført resultat</b></p> <p>Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i CRR</p> <p>Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 140   | <p><b>1.1.1.2.1. Overført resultat for foregående år</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i CRR</p> <p>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«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 150   | <p><b>1.1.1.2.2. Kvalificeret driftsresultat</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Omvendt skal tab trækkes fra den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160   | <p><b>1.1.1.2.2.1. Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b></p> <p>Artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>Det indberettede beløb skal være det overskud eller tab, der er indberettet i resultatopgørelsen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 170   | <p><b>1.1.1.2.2.2. (-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang</b></p> <p>Artikel 26, stk. 2, i CRR.</p> <p>Denne række udfyldes ikke, hvis instituttet har indberettet tab for referenceperioden, eftersom tab skal fratrækkes den egentlige kernekapital.</p> <p>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).</p> <p>I forbindelse med overskud skal det beløb, der fratrækkes, mindst være de foreløbige udbytter.</p> |
| 180   | <p><b>1.1.1.3. Akkumuleret anden totalindkomst</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 100), og artikel 26, stk. 1, litra d), i CRR</p> <p>Det indberettede beløb skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 <sup>(5)</sup>.</p>                                                                                                                                                                                                              |
| 200   | <p><b>1.1.1.4. Andre reserver</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 117), og artikel 26, stk. 1, litra e), i CRR</p> <p>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«.</p> <p>Det indberettede beløb skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.</p>                                                                                                                                           |
| 210   | <p><b>1.1.1.5. Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i CRR</p> <p>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«.</p> <p>Det indberettede beløb skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.</p>                                                             |
| 220   | <p><b>1.1.1.6. Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser</b></p> <p>Artikel 483, stk. 1, 2 og 3, og artikel 484 til 487 i CRR</p> <p>Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 230   | <p><b>1.1.1.7. Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i CRR</p> <p>Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 240   | <p><b>1.1.1.8. Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser</b></p> <p>Artikel 479 og 480 i CRR</p> <p>Justeringer af minoritetsinteresser som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 250   | <p><b>1.1.1.9. Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre</b></p> <p>Artikel 32 til 35 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 260   | <p><b>1.1.1.9.1. (-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver</b></p> <p>Artikel 32, stk. 1, i CRR.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er den stigning i instituttets egenkapital, der genereres af securitiserede aktiver, jf. den gældende regnskabsstandard.</p> <p>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.</p> |
| 270   | <p><b>1.1.1.9.2. Cash flow hedge-reserve</b></p> <p>Artikel 33, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Beløbet skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.</p>                                                                                                                                                            |
| 280   | <p><b>1.1.1.9.3. Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi</b></p> <p>Artikel 33, stk. 1, litra b), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.</p>                                      |
| 285   | <p><b>1.1.1.9.4. Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser</b></p> <p>Artikel 33, stk. 1, litra c), og artikel 33, stk. 2, i CRR</p> <p>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.</p> <p>Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.</p>                                                                            |
| 290   | <p><b>1.1.1.9.5. (-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse</b></p> <p>Artikel 34 og 105 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 400   | <p><b>1.1.1.14.1. (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR</p> <p>Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse defineres som »aktiver i en ydelsesbaseret pensionskasse eller -ordning opgjort efter fradrag af samme pensionskasses eller -ordnings forpligtelser«.</p> <p>Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen (hvis det er opført særskilt).</p>                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 410   | <p><b>1.1.1.14.2. Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 108) og 109), og artikel 41, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 420   | <p><b>1.1.1.14.3. Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 41, stk. 1, litra b), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Aktiverne i denne række tillægges en risikovægt i henhold til kreditrisikokravene.</p>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 430   | <p><b>1.1.1.15. (-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i CRR</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og skal omfatte kernekapitalposter i forsikringsselskaber.</p>                                                                                                      |
| 440   | <p><b>1.1.1.16. (-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 450   | <p><b>1.1.1.17. (-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 36), artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89 til 91 i CRR</p> <p>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«.</p> <p>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 %.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 460   | <p><b>1.1.1.18. (-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b></p> <p>Artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                        |
| 470   | <p><b>1.1.1.19. (-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i CRR</p> <p>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.</p>   |
| 471   | <p><b>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 %</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), og artikel 153, stk. 8, i CRR</p> <p>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 %.</p>                                                                             |
| 472   | <p><b>1.1.1.21. (-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), og artikel 155, stk. 4, i CRR</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                 |
| 480   | <p><b>1.1.1.22. (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 2 og 3).</p> |
| 490   | <p><b>1.1.1.23. (-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrullet 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.</p>                               |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 500   | <p><b>1.1.1.24. (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3, i CRR).</p> |
| 510   | <p><b>1.1.1.25. (-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %</b></p> <p>Artikel 48, stk. 2, i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                      |
| 520   | <p><b>1.1.1.26. Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital</b></p> <p>Artikel 469 til 472, 478 og 481 i CRR.</p> <p>Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 524   | <p><b>1.1.1.27. (-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR</b></p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 529   | <p><b>1.1.1.28. Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag</b></p> <p>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.</p> <p>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).</p>                |
| 530   | <p><b>1.1.2. HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 61 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 540   | <p><b>1.1.2.1. Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital</b></p> <p>Artikel 51, litra a), artikel 52, 53 og 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 550   | <p><b>1.1.2.1.1. Betalte kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 51, litra a), og artikel 52, 53 og 54 i CRR</p> <p>I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 560   | <p><b>1.1.2.1.2* Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 52, stk. 1, litra c), e) og f), i CRR</p> <p>Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder.</p> <p>I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 680   | <p><b>1.1.2.4. Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital</b></p> <p>Artikel 480 i CRR.</p> <p>Justeringer af den kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 690   | <p><b>1.1.2.5. (-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 56, litra b), og artikel 58 i CRR</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte hybride kernekapitalposter i forsikringsselskaber.</p>                                                                                                                                                                                |
| 700   | <p><b>1.1.2.6. (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 27), og artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 710   | <p><b>1.1.2.7. (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 720   | <p><b>1.1.2.8. (-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 56, litra e), i CRR</p> <p>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)«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 730   | <p><b>1.1.2.9. Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital</b></p> <p>Artikel 474, 475, 478 og 481 i CRR</p> <p>Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 740   | <p><b>1.1.2.10. Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 744   | <p>1.1.2.11. <b>(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR</b></p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 748   | <p>1.1.2.12. <b>Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag</b></p> <p>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.</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                    |
| 750   | <p>1.2. <b>SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 71 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 760   | <p>1.2.1. <b>Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 62, litra a), artikel 63 til 65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 770   | <p>1.2.1.1. <b>Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån</b></p> <p>Artikel 62, litra a), og artikel 63 og 65 i CRR</p> <p>I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 780   | <p>1.2.1.2* <b>Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån</b></p> <p>Artikel 63, litra c), e) og f), og artikel 64 i CRR</p> <p>Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder.</p> <p>I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 790   | <p>1.2.1.3. <b>Overkurs ved emission</b></p> <p>Artikel 62, litra b), og artikel 65 i CRR</p> <p>Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.</p> <p>Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 800   | <p>1.2.1.4. <b>(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR</p> <p>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.</p> <p>Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier.</p> <p>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.</p> |

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 930   | <p><b>1.2.7. (-) Krydsejerskab af supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 66, litra b), og artikel 68 i CRR</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte supplerende kapitalposter og resterende supplerende kapitalposter i forsikringsselskaber.</p>                                                                                      |
| 940   | <p><b>1.2.8. (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra c), artikel 68 til 70 og artikel 79 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 950   | <p><b>1.2.9. (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra d), artikel 68, 69 og 79 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 960   | <p><b>1.2.10. Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 476, 477, 478 og 481 i CRR</p> <p>Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 970   | <p><b>1.2.11. Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)</b></p> <p>Artikel 56, litra e), i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 974   | <p><b>1.2.12. (-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR</b></p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 978   | <p><b>1.2.13. Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag</b></p> <p>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.</p> <p>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).</p>                                           |

## 1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

## 1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 500   | <p><b>1.2.1. Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen</b></p> <p>Se CR SETT-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 510   | <p><b>1.2.2. Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen</b></p> <p>Se CR SETT-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 520   | <p><b>1.3. SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), litra c), nr. i) og iii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 530   | <p><b>1.3.1. Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 540   | <p><b>1.3.1.1. Handlede gældsinstrumenter</b></p> <p>MKR SA TDI-skema på niveauet for samlet valuta.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 550   | <p><b>1.3.1.2. Egenkapital</b></p> <p>MKR SA EQU-skema på niveauet for samlede nationale markeder.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 555   | <p><b>1.3.1.3. Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er</b></p> <p>Artikel 348, stk. 1, artikel 350, stk. 3, litra c), og artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 556   | <p><b>1.3.1.3.* Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter</b></p> <p>Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i instrumenter, der er omfattet af renterisiko.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 557   | <p><b>1.3.1.3.** CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 560   | <p><b>1.3.1.4. Valuta</b></p> <p>Se MKR SA FX-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 570   | <p><b>1.3.1.5. Råvarer</b></p> <p>Se MKR SA COM-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 580   | <p><b>1.3.2. Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)</b></p> <p>Se MKR IM-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

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

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 690   | <p><b>1.8. ANDRE RISIKOEKSPONERINGER</b></p> <p>Artikel 3, 458 og 459 i CRR og risikoeksponeringer, der ikke kan tildeles en af posterne fra 1.1 til 1.7.</p> <p>Institutter skal indberette de beløb, der er nødvendige, for at overholde følgende:</p> <p>Strengere tilsynskrav, der pålægges af Kommissionen i henhold til artikel 458 og 459 i CRR.</p> <p>Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR</p> <p>Denne post er ikke kædet sammen med et detaljeret skema.</p> |
| 710   | <p><b>1.8.2. Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 i CRR</b></p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 720   | <p><b>1.8.2* Heraf: krav vedrørende store eksponeringer</b></p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 730   | <p><b>1.8.2** Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren</b></p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 740   | <p><b>1.8.2*** Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor</b></p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 750   | <p><b>1.8.3. Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 i CRR</b></p> <p>Artikel 459 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 760   | <p><b>1.8.4. Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR</b></p> <p>Artikel 3 i CRR.</p> <p>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).</p>                                                                                                    |

#### 1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA 3)

##### 1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>1 Egentlig kernekapitalprocent</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR</p> <p>Den egentlige kernekapitalprocent er instituttets egentlige kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.</p>                                                                                                                    |
| 020    | <p><b>2 Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital</b></p> <p>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.</p> |

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

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

## 1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

## 1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>1. Samlede udskudte skatteaktiver</b></p> <p>Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 020    | <p><b>1.1. Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet</b></p> <p>Artikel 39, stk. 2, i CRR.</p> <p>Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 030    | <p><b>1.2. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                    |
| 040    | <p><b>1.3. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                           |
| 050    | <p><b>2 Samlede udskudte skatteforpligtelser</b></p> <p>Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 060    | <p><b>2.1. Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet</b></p> <p>Artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR</p> <p>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.</p> |
| 070    | <p><b>2.2. Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet</b></p> <p>Artikel 38 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 080    | <p><b>2.2.1. Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle</b></p> <p>Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR</p> <p>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.</p>               |

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

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 131    | <p><b>3.1.3. Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget</b></p> <p>Artikel 34, 110 og 159 i CRR</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 140    | <p><b>3.2. Samlede kvalificerede forventede tab</b></p> <p>Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende ikkemisligholdte eksponeringer indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 145    | <p><b>4 Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 150    | <p><b>4.1. Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde</b></p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 155    | <p><b>4.2. Samlede kvalificerede forventede tab</b></p> <p>Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende misligholdte eksponeringer indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 160    | <p><b>5 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 62, litra d), i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 170    | <p><b>6 Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 62, litra c), i CRR</p> <p>Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet.</p> <p>Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 180    | <p><b>7 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 62, litra c), i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                      |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 190    | <p><b>8 Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 46, stk. 1, litra a), i CRR</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                    |
| 200    | <p><b>9 Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital</b></p> <p>Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.</p>                                                                                                                                                                          |
| 210    | <p><b>10 Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital</b></p> <p>Artikel 48, stk. 1, i CRR.</p> <p>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 %.</p> <p>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.</p>        |
| 225    | <p><b>11.1. Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 226    | <p><b>11.2. Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 230    | <p><b>12 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner</b></p> <p>Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 240    | <p><b>12.1. Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 250    | <p><b>12.1.1. Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 44, 46 og 49 i CRR</p> <p>Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage</li> <li>b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og</li> <li>c) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR</li> </ul> |

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

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

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

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

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

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

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

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 670    | <p><b>20 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 70, stk. 4, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 680    | <p><b>21 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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 finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 12.1.</p> |
| 690    | <p><b>22 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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 finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 15.1.</p>                   |
| 700    | <p><b>23 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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 finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 13.1.</p>     |
| 710    | <p><b>24 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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 finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1.</p>          |
| 720    | <p><b>25 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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 finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 14.1.</p>                    |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 730    | <p><b>26 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>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.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 17.1.</p> |
| 740    | <p><b>27 Kombineret bufferkrav</b></p> <p>Artikel 128, nr. 6), i CRD</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 750    | <p><b>Kapitalbevaringsbuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 760    | <p><b>Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau</b></p> <p>Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.</p>                                                                                              |
| 770    | <p><b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 2), og artikel 130, 135 og 140 i CRD</p> <p>Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 780    | <p><b>Systemisk risikobuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 5), og artikel 133 og 134 i CRD</p> <p>Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 800    | <p><b>Buffer for globale systemisk vigtige institutter</b></p> <p>Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD</p> <p>Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 810    | <p><b>Buffer for andre systemisk vigtige institutter</b></p> <p>Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD</p> <p>Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

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

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

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

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

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

1.6.1. Generelle bemærkninger

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

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

- a) Skema 5.1 opsummerer de samlede justeringer, der skal foretages i forskellige kapitalgrundlagselementer (indberettet i CA1 i henhold til de endelige bestemmelser) som følge af anvendelsen af overgangsbestemmelserne. Posterne i dette skema præsenteres som »justeringer« i de forskellige kapitalelementer i CA1 med henblik på at afspejle virkningerne af overgangsbestemmelserne i kapitalgrundlagselementerne.
  - b) Skema 5.2 indeholder yderligere oplysninger om beregningen af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, og som ikke udgør statsstøtte.
17. I de første fire kolonner skal institutter indberette justeringer af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital samt det beløb, der skal behandles som risikovægtede aktiver. Institutter skal også indberette den relevante procentdel i kolonne 050 og det kvalificerede beløb uden indregning af overgangsbestemmelserne i kolonne 060.
18. Institutter skal kun indberette elementer i CA5 i den periode, hvor overgangsbestemmelserne i tiende del i CRR finder anvendelse.

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

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

20. I CA5.1-skemaet skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465 til 491 i CRR, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i CRR.
21. Institutter skal i række 020 til 060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for instrumenter omfattet af overgangsbestemmelser (»grandfathered« instrumenter). De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA5.1, kan udledes af de pågældende punkter i CA5.2.
22. Institutter skal i række 070 til 092 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for minoritetsinteresser og hybride kernekapitalsinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i CRR).
23. Fra og med række 100 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for urealiserede gevinster og tab, fradrag samt supplerende filtre og fradrag.
24. Der kan være tilfælde, hvor fradrag i den egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital i medfør af overgangsbestemmelser overstiger et instituts egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital. Denne konsekvens — hvis den er resultatet af overgangsbestemmelser — påvises i de relevante celler i CA1-skemaet. Som følge deraf omfatter justeringerne i CA5-skemaernes kolonner ikke afsnittende virkninger, hvis tilstrækkelig kapital ikke er tilgængelig.

##### 1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010      | <b>Justeringer af egentlig kernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 020      | <b>Justeringer af hybrid kernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 030      | <b>Justeringer af supplerende kapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 040      | <b>Justeringer af risikovægtede aktiver</b><br><br>Kolonne 040 indeholder de relevante værdier og justerer den samlede risikoeksponering omhandlet i artikel 92, stk. 3, i CRR som følge af overgangsbestemmelser. De indberettede beløb skal tage højde for anvendelsen af tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, eller af tredje del, afsnit IV, i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i CRR. Dette betyder, at overgangsbeløb, der er omfattet af tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, skal indberettes som risikovægtede eksponeringer, mens overgangsbeløb, der er omfattet af bestemmelserne i tredje del, afsnit IV, skal repræsentere kapitalgrundlagskravene ganget med 1,25.<br><br>Mens kolonne 010 til 030 har et direkte link til CA1-skemaet, er der ikke et direkte link mellem justeringerne af den samlede risikoeksponering og de relevante skemaer for kreditrisiko. Hvis der foretages justeringer som følge af overgangsbestemmelserne af den samlede risikoeksponering, indsættes disse justeringer direkte i CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU eller MKR IM. Disse virkninger indberettes endvidere i kolonne 040 i CA5.1. Disse beløb er derfor kun memorandumposter. |
| 050      | <b>Relevant procentdel</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 060      | <b>Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser</b><br><br>Kolonne 060 indeholder beløbet for hvert instrument inden anvendelsen af overgangsbestemmelser, dvs. det grundbeløb, der bruges ved beregning af justeringerne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>1. Samlede justeringer</b></p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.</p>                                                                                                                                                                                                                           |
| 020    | <p><b>1.1. Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser</b></p> <p>Artikel 483 til 491 i CRR</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser for de forskellige kapitaltyper.</p>                                                                                                                                                                                 |
| 030    | <p><b>1.1.1. Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte</b></p> <p>Artikel 483 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 040    | <p><b>1.1.1.1. Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv <u>2006/48/EF</u></b></p> <p>Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 050    | <p><b>1.1.1.2. Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram</b></p> <p>Artikel 483, stk. 1, 3, 5, 7 og 8, i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                              |
| 060    | <p><b>1.1.2. Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte</b></p> <p>De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i CA 5.2-skemaet</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 070    | <p><b>1.2. Minoritetsinteresser og ækvivalenter</b></p> <p>Artikel 479 og 480 i CRR</p> <p>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.</p> |
| 080    | <p><b>1.2.1. Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser</b></p> <p>Artikel 479 i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                 |
| 090    | <p><b>1.2.2. Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser</b></p> <p>Artikel 84 og 480 i CRR</p> <p>Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.</p>                                                                                                                                               |
| 091    | <p><b>1.2.3. Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser</b></p> <p>Artikel 85 og 480 i CRR</p> <p>Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.</p>                                                                                                                                 |
| 092    | <p><b>1.2.4. Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser</b></p> <p>Artikel 87 og 480 i CRR</p> <p>Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.</p>                                                                                                                                 |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100    | <p><b>1.3. Andre overgangsjusteringer</b></p> <p>Artikel 467 til 478 og artikel 481 i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 110    | <p><b>1.3.1. Urealiserede gevinster og tab</b></p> <p>Artikel 467 og 468 i CRR</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 120    | <p><b>1.3.1.1. Urealiserede gevinster</b></p> <p>Artikel 468, stk. 1, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 130    | <p><b>1.3.1.2. Urealiserede tab</b></p> <p>Artikel 467, stk. 1, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 133    | <p><b>1.3.1.3. Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39</b></p> <p>Artikel 468 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 136    | <p><b>1.3.1.4. Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39</b></p> <p>Artikel 467 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 138    | <p><b>1.3.1.5. Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser</b></p> <p>Artikel 468 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 140    | <p><b>1.3.2. Fradrag</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, og artikel 469 til 478 i CRR</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende fradrag.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 150    | <p><b>1.3.2.1. Tab i det løbende regnskabsår</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra a), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 3, og artikel 478 i CRR</p> <p>Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.</p> <p>Hvor virksomheder kun har skullet fratrække betydelige tab:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Hvis det samlede foreløbige nettotab var »betydeligt«, blev hele restbeløbet trukket fra kernekapitalen.</li> <li>— Hvis det samlede foreløbige nettotab ikke var »betydeligt«, blev restbeløbet ikke trukket fra.</li> </ul> |

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

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

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

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

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

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 425    | <p><b>1.3.2.11. Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter</b></p> <p>Artikel 471 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 430    | <p><b>1.3.3. Supplerende filtre og fradrag</b></p> <p>Artikel 481 i CRR.</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag.</p> <p>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.</p> |
| 440    | <p><b>1.3.4. Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger</b></p> <p>Institutter skal indberette oplysninger vedrørende overgangsordninger som følge af IFRS 9 i overensstemmelse med gældende lovbestemmelser.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

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

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

1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

## 2. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER (GS)

### 2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

- a) enheder omfattet af konsolidering
- b) detaljerede oplysninger om koncernsolvens
- c) oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen
- d) oplysninger om kapitalbuffere.

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

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

### 2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS

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

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

### 2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN

31. Formålet med den tredje del af skema C 06.02 og skema C 06.01 (Oplysninger om bidraget fra de individuelle enheder i konsolideringen til koncernsolvensen, jf. CRR), kolonne 250 til 400, som også omfatter enheder, der individuelt ikke er underlagt særlige solvenskrav, er at identificere, hvilke enheder i koncernen der genererer risici og rejser kapitalgrundlag fra markedet, ud fra data, der er umiddelbart tilgængelige eller let kan genbehandles, uden at kapitalprocenten skal rekonstrueres på individuelt eller delkonsolideret grundlag. På enhedsniveau bidrager tallene for både risiko og kapitalgrundlag til koncerntallene, men indgår i sig selv ikke i soliditetsgraden og kan således ikke sammenlignes med hinanden.
32. Den tredje del omfatter også beløbene for minoritetsinteresser, kvalificerende hybrid kernekapital og kvalificerende supplerende kapital, der kan indgå i det konsoliderede kapitalgrundlag.
33. Da der i denne tredje del af skemaet er tale om »bidrag«, stemmer de tal, der indberettes her, i relevante tilfælde ikke overens med de tal, der er indberettet i de kolonner, der omhandler detaljerede oplysninger om koncernsolvens.
34. I princippet slettes eksponeringer på tværs af institutter inden for den samme koncern på en ensartet måde med hensyn til både risici og kapitalgrundlag, således at de beløb, der indberettes i koncernens konsoliderede CA-skema, dækkes ved at addere de beløb, der indberettes for hver enhed i skemaet »Koncernsolvens«. Der kan ikke linkes direkte til CA-skemaet, hvis tærsklen på 1 % ikke overskrides.
35. Institutterne skal definere den mest hensigtsmæssige metode til opdeling mellem enhederne, så der tages højde for de mulige diversificeringsvirkninger for markedsrisiko og operationel risiko.
36. En konsolideret koncern kan indgå i en anden konsolideret koncern. Det betyder, at enhederne inden for en delkoncern skal indberettes enhed-for-enhed i GS-skemaet for hele koncernen, også selv om delkoncernen selv er omfattet af indberetningskrav. En delkoncern, der er omfattet af indberetningskrav, skal også indberette GS-skemaet enhed-for-enhed, selv om disse oplysninger indgår i GS-skemaet for en konsolideret koncern på et højere niveau.
37. Et institut skal indberette data om en enheds bidrag, når enhedens bidrag til den samlede risikoeksponering overstiger 1 % af koncernens samlede risikoeksponering, eller når enhedens bidrag til det samlede kapitalgrundlag overstiger 1 % af koncernens samlede kapitalgrundlag. Denne tærskel gælder ikke, hvis datterselskaber eller delkoncerner bidrager med kapitalgrundlag (i form af minoritetsinteresser eller kvalificerende hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter, der indgår i kapitalgrundlaget) til koncernen.

### 2.4. C 06.01 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER — I ALT (GS I ALT)

| Kolonner | Instrukser                                                             |
|----------|------------------------------------------------------------------------|
| 250-400  | <b>ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING</b><br>Se instrukser til C 06.02. |
| 410-480  | <b>KAPITALBUFFERE</b><br>Se instrukser til C 06.02.                    |

| Rækker | Instrukser                                                                                    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <b>I ALT</b><br>»I alt« er summen af værdierne indberettet i samtlige rækker i skema C 06.02. |

2.5. C 06.02 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER (GS)

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

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 035      | <p><b>TYPE ENHED</b></p> <p>Typen af enhed indberettes på grundlag af følgende kategorier:</p> <p>a) kreditinstitut<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR</p> <p>b) investeringsselskab<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR</p> <p>c) finansieringsinstitut (andet)<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 20), 21) og 26), i CRR</p> <p>Finansieringsinstitutter som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 26), i CRR, som ikke hører ind under en af kategorierne d), f) eller g)</p> <p>d) (blandet) finansielt holdingselskab<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 20) og 21), i CRR</p> <p>e) accessorisk servicevirksomhed<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 18), i CRR</p> <p>f) securitiseringsenhed med særligt formål (»SSPE«)<br/>Artikel 4, stk. 1, nr. 66), i CRR</p> <p>g) selskab for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</p> <p>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</p> <p>h) anden type enhed<br/>Anden enhed i de i litra a)-g) omhandlede enheder.</p> <p>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.</p> |
| 040      | <p><b>OMFANG AF DATA: INDIVIDUELT FULDT KONSOLIDEREDE (SF) ELLER INDIVIDUELT DELVIST KONSOLIDEREDE (SP)</b></p> <p>»SF« indberettes for individuelle datterselskaber, der er fuldt konsoliderede.</p> <p>»SP« indberettes for individuelle datterselskaber, der er delvist konsoliderede.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 050      | <p><b>LANDEKODE</b></p> <p>Institutter skal angive landekoden på to bogstaver, jf. ISO 3166-2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 060      | <p><b>ANDEL AF BESIDDELSE (%)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070-240  | <p><b>OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om de enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR), er underlagt solvenskrav i CRR eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne (dvs. JA er indberettet i kolonne 030).</p> <p>Der skal indberettes oplysninger om alle individuelle institutter i en konsolideret koncern, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende.</p> <p>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 faktuel 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.</p> <p><b>Indberetning af investeringsselskabers faste omkostninger:</b></p> <p>Investeringsselskaber skal medtage kapitalgrundlagskrav vedrørende faste omkostninger i deres beregning af kapitalprocent i henhold til artikel 95-98 i CRR.</p> <p>Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i skemaets del 2.</p> |
| 070      | <p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Summen af kolonne 080 til 110 indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 080      | <p><b>KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO</b></p> <p>Det beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af risikovægtede eksponeringer, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 040 »RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)«, og beløbene for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 490 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO« i skema CA2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 090      | <p><b>POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til beløbet for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i skema CA2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 100      | <p><b>OPERATIONEL RISIKO</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 590 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)« i skema CA2.</p> <p>Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i skema CA2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110      | <p><b>ANDRE RISIKOEKSPONERINGER</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i skema CA2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 120-240  | <p><b>DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERN SOLVENS</b></p> <p>De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal afspejle de lokale solvensregler i den medlemsstat, hvor enheden eller delkoncernen driver virksomhed.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 120      | <p><b>KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til det kapitalgrundlag, som er lig med eller svarer til det beløb, der indberettes i række 010 »KAPITALGRUNDLAG« i skema CA1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 130      | <p><b>HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Artikel 82 i CRR.</p> <p>Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter.</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.</p> |
| 140      | <p><b>RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER</b></p> <p>Artikel 87, stk. 1, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 150      | <p><b>KERNEKAPITAL I ALT</b></p> <p>Artikel 25 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 160      | <p><b>HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 i CRR.</p> <p>Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter.</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.</p>                      |
| 170      | <p><b>RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION</b></p> <p>Artikel 85, stk. 1, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 180      | <p><b>EGENTLIG KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 50 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 190      | <p><b>HERAF: MINORITETSINTERESSER</b></p> <p>Artikel 81 i CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.</p>                   |
| 200      | <p><b>RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER</b></p> <p>Artikel 84, stk. 1, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 210      | <p><b>HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 61 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 220      | <p><b>HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 og 83 i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.</p>  |
| 230      | <p><b>SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 71 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 240      | <p><b>HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 og 83 i CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.</p> |

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

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

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 410-480  | <p><b>KAPITALBUFFERE</b></p> <p>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.</p> |
| 410      | <p><b>KOMBINERET BUFFERKRAV</b></p> <p>Artikel 128, nr. 6), i CRD</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 420      | <p><b>KAPITALBEVARINGSBUFFER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 430      | <p><b>INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og artikel 135 til 140 i CRD</p> <p>I denne celle indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 440      | <p><b>BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU</b></p> <p>Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 450      | <p><b>SYSTEMISK RISIKOBUFFER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 5), og artikel 133 og 134 i CRD</p> <p>I denne celle indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 470      | <p><b>BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD</p> <p>I denne celle indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 480      | <p><b>BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD</p> <p>I denne celle indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

### 3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO

#### 3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

### 3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

39. Artikel 235 i CRR omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning.
40. Artikel 236 i CRR omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet.
41. Artikel 196, 197 og 200 i CRR omhandler finansieret kreditrisikoafdækning.
42. Eksponeringer mod låntagere (umiddelbare modparter) og udbydere af kreditrisikoafdækning, der er tildelt samme eksponeringsklasse, indberettes som ind- og udgående pengestrømme til samme eksponeringsklasse.
43. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.
44. Hvis der er stillet sikkerhed for en eksponering i form af ufinansieret kreditrisikoafdækning, indberettes den sikrede del som en udgående pengestrøm, f.eks. i eksponeringsklassen for låntageren, og som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Typen af eksponering ændres dog ikke, selv om eksponeringsklassen ændres.
45. Substitutionsvirkningen inden for COREP-indberetningssystemet skal afspejle den risikovægtning, der effektivt gælder for den dækkede del af eksponeringen. Den dækkede del af eksponeringen risikovægtes efter standardmetoden og indberettes i CR SA-skemaet.

### 3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

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

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

### 3.2.1. Generelle bemærkninger

47. CR SA-skemaerne tilvejebringer de oplysninger, der skal bruges til at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden. De giver navnlig detaljerede oplysninger om:
  - a) fordelingen af eksponeringsværdierne efter de forskellige eksponeringstyper, risikovægte og eksponeringsklasser
  - b) værdien og typen af kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes til at reducere risiciene.

### 3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet

48. I henhold til artikel 112 i CRR skal hver eksponering efter standardmetoden fordeles i en af de 16 eksponeringsklasser med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene.
49. Oplysningerne i CR SA skal vedrøre de samlede eksponeringsklasser og hver enkelt eksponeringsklasse under standardmetoden. De samlede tal og oplysninger for hver eksponeringsklasse indberettes i en separat dimension.
50. Følgende positioner falder dog ikke ind under anvendelsesområdet for CR SA:
  - a) eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen »poster, der repræsenterer securitiseringspositioner«, jf. artikel 112, litra m), i CRR, som indberettes i CR SEC-skemaerne.
  - b) eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

51. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:
- a) kreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2 (Standardmetoden), i CRR, i anlægsbeholdningen, herunder modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartskreditrisiko), i CRR, i anlægsbeholdningen
  - b) modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartsrisiko), i CRR, i handelsbeholdningen
  - c) afviklingsrisiko, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), ifølge artikel 379 i CRR vedrørende alle forretningsaktiviteter.
52. Skemaet omfatter alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR sammenholdt med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i CRR, skal også indberette deres positioner i handelsbeholdningen i dette skema, når de anvender tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR til at beregne de tilhørende kapitalgrundlagskrav (tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 6, samt tredje del, afsnit V, i CRR). Skemaet giver derfor ikke kun detaljerede oplysninger om eksponeringstypen (f.eks. balanceførte/ikkebalanceførte poster), men også oplysninger om fordelingen af risikovægte i de forskellige eksponeringsklasser.
53. CR SA omfatter desuden memorandumposter i række 290-320 med henblik på at indsamle oplysninger om eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og eksponeringer ved misligholdelse.
54. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:
- a) eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker (artikel 112, litra a), i CRR)
  - b) eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder (artikel 112, litra b), i CRR)
  - c) eksponeringer mod offentlige enheder (artikel 112, litra c), i CRR)
  - d) eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i CRR)
  - e) eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i CRR)
  - f) detaileksponeringer (artikel 112, litra h), i CRR).
55. Indberetningen af memorandumposter påvirker hverken beregningen af de risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne i artikel 112, litra a)-c) og f)-h), i CRR, eller af eksponeringsklasserne i artikel 112, litra i) og j), i CRR, der indberettes i CR SA-skemaet.
56. Memorandrækkerne giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. Eksponeringer indberettes i disse rækker, når låntagere ville være blevet indberettet i »eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker«, »eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder«, »eksponeringer mod offentlige enheder«, »eksponeringer mod institutter« »eksponeringer mod selskaber« og »detaileksponeringer« i CR SA, hvis disse eksponeringer ikke var fordelt i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. De tal, der skal indberettes, er imidlertid de samme som dem, der anvendes til at beregne de risikovægtede eksponeringsbeløb i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«.
57. Hvis en eksponering, hvis risikoeksponering beregnes i henhold til artikel 127 i CRR, og hvis værdjusteringer er mindre end 20 %, indberettes denne oplysning i CR SA, række 320, i totalen og i eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Hvis denne eksponering inden misligholdelsen var en eksponering mod et institut, indberettes denne oplysning også i række 320 for eksponeringsklassen »institut«.

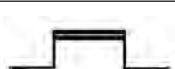
### 3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

58. For at sikre en ensartet kategorisering af eksponeringer i forskellige eksponeringsklasser som omhandlet i artikel 112 i CRR anvendes følgende trinvis metode:
- a) I det første trin klassificeres den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i den tilsvarende (oprindelige) eksponeringsklasse nævnt i artikel 112 i CRR, uden at det berører den specifikke behandling (risikovægt), der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.

- b) I det andet trin kan eksponeringerne omfordeles til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen (f.eks. garantier, kreditderivater og den enkle metode for finansielle sikkerheder) via ind- og udgående pengestrømme.
59. Følgende kriterier gælder for klassificeringen af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i de forskellige eksponeringsklasser (trin et), uden at det berører den efterfølgende omfordeling som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen eller den risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.
60. Med henblik på at klassificere den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i det første trin tages de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er forbundet med eksponeringen, ikke i betragtning (bemærk, at de udtrykkeligt skal tages i betragtning i trin to), medmindre en afdækningsvirkning udtrykkeligt er en del af definitionen af en eksponeringsklasse, som det er tilfældet for eksponeringsklassen, jf. artikel 112, litra i), i CRR (eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom).
61. Artikel 112 i CRR fastlægger ikke kriterier for at opdele eksponeringsklasserne. Dette kan betyde, at en eksponering potentielt kan klassificeres i andre eksponeringsklasser, hvis der ikke angives en prioritering i vurderingskriterierne for klassificeringen. Det mest indlysende tilfælde opstår mellem eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering (artikel 112, litra n), i CRR) og eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i CRR)/eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i CRR). I dette tilfælde er der tydeligvis en underforstået prioritering i CRR, da det først skal vurderes, om en bestemt eksponering er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering, og først derefter vurderes, om den er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter eller eksponeringer mod selskaber. Ellers vil eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i CRR tydeligvis aldrig blive tildelt en eksponering. Det angivne eksempel er et af de mest indlysende eksempler, men ikke det eneste. Det skal bemærkes, at kriterierne for fastlæggelse af eksponeringsklasserne efter standardmetoden er forskellige (kategorisering efter institut, løbetid for eksponering, status for misligholdt osv.), hvilket er grunden til den manglende opdeling af klassificeringer.
62. For at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning skal der angives en prioritering i vurderingskriterierne med henblik på at tildele den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer efter eksponeringsklasser, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver enkelt eksponering i den tildelte eksponeringsklasse. De prioriteringskriterier, der vises nedenfor i et beslutningstræ, er baseret på vurderingen af de betingelser, der udtrykkeligt er fastsat i CRR for fordelingen af en eksponering til en bestemt eksponeringsklasse, og i givet fald på det indberettende instituts eller den tilsynsførendes beslutning om anvendeligheden af bestemte eksponeringsklasser. Resultatet af proceduren for fordeling i eksponeringsklasser med henblik på indberetning er derfor i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. Det forhindrer ikke, at institutter anvender andre interne fordelingsprocedurer, der også er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i CRR og de relevante foras fortolkning heraf.
63. En eksponeringsklasse prioriteres i vurderingsrækkefølgen i beslutningstræet (dvs. det skal først vurderes, om en eksponering kan tildeles til en eksponeringsklasse uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette er tilfældet, hvis én eksponeringsklasse er en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan derfor anvendes i en trinvis procedure.
64. På den baggrund benyttes der følgende vurderingsrækkefølge i beslutningstræet nedenfor:
1. Securitiseringspositioner
  2. Poster forbundet med særlig stor risiko
  3. Aktieeksponeringer
  4. Eksponeringer ved misligholdelse

5. Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er/eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (ikke opdelte eksponeringsklasser)
  6. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom
  7. Andre poster
  8. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering
  9. Alle andre eksponeringsklasser (ikke opdelte eksponeringsklasser), som omfatter eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder, eksponeringer mod offentlige enheder, eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, eksponeringer mod internationale organisationer, eksponeringer mod institutter, eksponeringer mod selskaber og detaileksponeringer.
65. Ved eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er, hvor look-through-metoden i artikel 132, stk. 3, 4 og 5, i CRR anvendes, skal de underliggende individuelle eksponeringer vurderes og klassificeres på den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling, men alle de individuelle eksponeringer skal klassificeres i eksponeringsklassen for eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er.
66. »Nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i CRR, der kreditvurderes, klassificeres direkte som securitiseringspositioner. Hvis de ikke kreditvurderes, fordeles de til eksponeringsklassen »Andre poster«. I sidstnævnte tilfælde indberettes den nominelle værdi af kontrakten som den oprindelige eksposering før anvendelse af konverteringsfaktorer på linjen for »Andre risikovægte« (den anvendte risikovægt skal være den, der angives af summen i artikel 134, stk. 6, i CRR).
67. I et andet trin henføres eksponeringerne til eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger.

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

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

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

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

Eksponerings mod centralregeringer eller centralbanker

Eksponerings mod regionale eller lokale myndigheder

Eksponerings mod offentlige enheder

Eksponerings mod multilaterale udviklingsbanker

Eksponerings mod internationale organisationer

Eksponerings mod institutter

Eksponerings mod selskaber

Detaileksponerings

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

#### 3.2.4.1. Eksponeringsklassen »Institutter«

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

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

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

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

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

#### 3.2.4.3. Eksponeringsklassen »CIU'er«

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

#### 3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010      | <p><b>OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Eksponeringsværdien beregnet i henhold til artikel 111 i CRR uden hensyntagen til værdjusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånstransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i CRR skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.</li> <li>2. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR.</li> <li>3. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes under hensyntagen til modtaget kontant sikkerhed.</li> <li>4. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal virkningen af finansieret kreditrisikofordækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i CRR, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal E* som beregnet i overensstemmelse med artikel 220 og 221 i CRR indberettes i kolonne 010 i CR SA-skemaet.</li> </ol> |

<sup>(8)</sup> 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).

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

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030      | <p><b>(-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering</b></p> <p><b>Artikel 24 og 111 i CRR</b></p> <p>Værdijusteringer og hensættelser til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 040      | <p><b>Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser</b></p> <p>Summen af kolonne 010 og 030.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 050-100  | <p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p>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«.</p> <p>Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.</p> <p>Poster, der skal indberettes her:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder</li> <li>— anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning.</li> </ul> <p>Se også instrukserne i punkt 3.1.1.</p> |
| 050-060  | <p><b>Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (<math>G_A</math>)</b></p> <p>Artikel 235 i CRR.</p> <p>Artikel 239, stk. 3, i CRR indeholder formelen til beregning af den justerede værdi <math>G_A</math> af en ufinansieret kreditrisikoafdækning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 050      | <p><b>Garantier</b></p> <p>Artikel 203 i CRR.</p> <p>Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR, som ikke omfatter kreditderivater.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 060      | <p><b>Kreditderivater</b></p> <p>Artikel 204 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 070-080  | <p><b>Finansieret kreditrisikoafdækning</b></p> <p>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).</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 070      | <p><b>Finansiell sikkerhed: den enkle metode</b></p> <p>Artikel 222, stk. 1 og 2, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 080      | <p><b>Anden finansieret kreditrisikoafdækning</b></p> <p>Artikel 232 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 090-100  | <p><b>SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER</b></p> <p>Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR</p> <p>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.</p> <p>Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes.</p> <p>Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes.</p> |
| 110      | <p><b>NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Eksponeringen efter indregning af værdjusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 120-140  | <p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED</b></p> <p>Artikel 223 til 228 i CRR. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i CRR)</p> <p>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.</p> <p>Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiell sikkerhed, beregnes i overensstemmelse med artikel 223 til 228 i CRR.</p>                                                                              |
| 120      | <p><b>Volatilitetsjustering af eksponering</b></p> <p>Artikel 223, stk. 2 og 3, i CRR.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (<math>E_{va} - E</math>) = <math>E * H_e</math></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 130      | <p><b>(-) Finansiell sikkerhed: justeret værdi (C<sub>vam</sub>)</b></p> <p>Artikel 239, stk. 2, i CRR.</p> <p>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.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, svarer til <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. En definition af C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T og t* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 140      | <p><b>(-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer</b></p> <p>Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i CRR.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer (<math>C_{vam} - C</math>) = <math>C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, hvor virkningen af volatilitetsjustering er (<math>C_{va} - C</math>) = <math>C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math>, og virkningen af løbetidsjustering er (<math>C_{vam} - C_{va}</math>) = <math>C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>                                                                                                                                                                                        |

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

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

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

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

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

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

#### 3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet

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

- i) kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:
  - Modpartsrisiko i anlægsbeholdningen
  - Udvandingsrisiko for erhvervede fordringer
- ii) modpartsrisiko i handelsbeholdningen
- iii) leveringsrisiko (free deliveries), der opstår som følge af alle forretningsaktiviteter.

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

76. CR IRB-skemaet omhandler ikke følgende data:

- i) Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-skemaet.
- ii) Securitiseringspositioner, der indberettes i skemaerne CR SEC og/eller CR SEC Details.
- iii) »Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser« som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra g), i CRR. Risikovægten for denne eksponeringsklasse skal altid være angivet til 100 %, dog ikke for kassebeholdning og tilsvarende poster samt eksponeringer, der er en restværdi af leasede aktiver, jf. artikel 156 i CRR. De risikovægtede eksponeringer for denne eksponeringsklasse indberettes direkte i CA-skemaet.
- iv) Kreditværdijusteringsrisiko, som indberettes i CVA Risiko-skemaet.

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

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

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

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

Ved indberetning af detailporteføljer skal »JA« altid anføres.

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

#### 3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet

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

- 1) I alt

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

- 2) Centralregeringer og centralbanker  
(Artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR)
- 3) Institutter  
(Artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR)
- 4.1) Erhvervseksponereringer — SMV'er  
(Artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR)
- 4.2) Erhvervseksponereringer — specialiseret långivning  
(Artikel 147, stk. 8, i CRR)
- 4.3) Erhvervseksponereringer — Andre  
(Alle erhvervseksponereringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, som ikke er indberettet i 4.1 og 4.2).
- 5.1) Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — SMV'er  
(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 3, i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom).
- 5.2) Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — ikke-SMV'er  
(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom og ikke indberettet i 5.1).
- 5.3) Detail — Kvalificeret revolverende  
(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR).
- 5.4) Detail — Andre SMV'er  
(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som ikke er indberettet i 5.1 og 5.3).
- 5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er  
(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som ikke er indberettet i 5.2 og 5.3).
- 3.3.3. C 08.01 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1)
- 3.3.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100, 120 | <p><b>Heraf: Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Se instrukserne til CR SA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 110      | <p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>Eksponeringens værdi som fastsat i henhold til artikel 166 i CRR og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR indberettes.</p> <p>For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8, 9 og 10, i CRR), uanset hvilken metode instituttet har valgt.</p> <p>For række 040-060 (værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, samt eksponeringer, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter), som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, er eksponeringsværdien den samme som for modpartsrisikoen beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3 til 7, i CRR. Disse værdier indberettes i denne kolonne og ikke i kolonne 130 »Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko«.</p>                                                                                                          |
| 130      | <p><b>Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko</b></p> <p>Se instrukserne til CR SA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 140      | <p><b>HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER</b></p> <p>Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer i forbindelse med enheder, jf. artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 150-210  | <p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING</b></p> <p>Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD'ers omfølgeaf anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner.</p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— For så vidt angår ufinansieret kreditrisikoafdækning, for eksponeringer mod centralregeringer, centralbanker, institutter og selskaber, tages der hensyn til artikel 161, stk. 3, i CRR. For detaileksponeringer tages der hensyn til artikel 164, stk. 2, i CRR.</li> <li>— For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, indregnes sikkerhedsstillelsen i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.</li> </ul> |
| 150      | <p><b>GARANTIER</b></p> <p>Se instrukser til kolonne 040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 160      | <p><b>KREDITDERIVATER</b></p> <p>Se instrukser til kolonne 050.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 170      | <p><b>EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model.</p> <p>De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 180      | <p><b>ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED</b></p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 193, stk. 1 til 4, og artikel 194, stk. 1, i CRR. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i CRR indberettes.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes den finansielle sikkerhedsstillelse i LGD-estimerne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.</p> |
| 190-210  | <p><b>ANDEN ANERKENDT SIKKERHED</b></p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes anden sikkerhedsstillelse i LGD-estimerne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 190      | <p><b>FAST EJENDOM</b></p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 200      | <p><b>ANDEN FYSISK SIKKERHED</b></p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 210      | <p><b>FORDRINGER</b></p> <p>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.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 220      | <p><b>UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling under hensyntagen til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i CRR. Se også kolonne 040 »Garantier« og 050 »Kreditderivater«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 230      | <p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)</b></p> <p>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.</p> <p>For misligholdte eksponeringer tages der hensyn til artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR.</p> <p>Eksponeringsværdien omhandlet i kolonne 110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier.</p> <p>Alle virkninger indregnes (bundværdien for pant skal således medtages i indberetningen).</p> <p>For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiell sikkerhed i E*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD*, jf. artikel 228, stk. 2, i CRR.</p> <p>Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD, som er knyttet til PD'en for hver låntagerklasse eller -pulje, er resultatet af de gennemsnitlige forsigtigheds-LGD'er, der er tildelt eksponeringer i den pågældende PD-klasse/-pulje vægtet med den relevante eksponeringsværdi i kolonne 110.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, tages der hensyn til artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i CRR.</p> <p>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.</p> <p>Beregningen af det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD udledes af de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.</p> <p>Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.</p> <p>Eksponeringer og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 230. De medtages kun i beregningen af kolonne 240.</p> |
| 240      | <p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER</b></p> <p>Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%) for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 250      | <p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)</b></p> <p>Den indberettede værdi fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i dage.</p> <p>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«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 255      | <p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER</b></p> <p>For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR.</p> <p>Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501, stk. 1, i CRR, indregnes ikke.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 260      | <p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER</b></p> <p>For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR.</p> <p>Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501, stk. 1, i CRR, indregnes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 270      | <p><b>HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER</b></p> <p>Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 280      | <p><b>FORVENTET TAB</b></p> <p>For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, nr. 3), i CRR. Se artikel 158 i CRR for oplysninger om beregningen af det forventede tab. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 290      | <p><b>(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 300      | <p><b>ANTAL LÅNTAGERE</b></p> <p>Artikel 172, stk. 1 og 2, i CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingsystemerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger).</p> |

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

| Rækker  | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070     | <p><b>EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Eksponeringer mod udvandringsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 180.</p> <p>Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder.</p> <p>En masterskala anvendes ikke. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende.</p> |
| 080     | <p><b>KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT</b></p> <p>Artikel 153, stk. 5, i CRR. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 090-150 | <b>OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMELEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 120     | <p><b>Heraf: I kategori 1</b></p> <p>Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 160     | <p><b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b></p> <p>Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1 til 7, og artikel 230, stk. 3, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 170     | <p><b>EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                   |
| 180     | <p><b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b></p> <p>Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i CRR for en definition af udvandringsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandringsrisiko, se artikel 157, stk. 1, i CRR.</p> <p>I henhold til artikel 166, stk. 6, i CRR er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandringsrisici forud for kreditrisikoreduktion.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

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

| Kolonne | Instrukser                                                                                                                                                                                                   |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 005     | <p><b>Låntagerklasse (ID-kode for rækken)</b></p> <p>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.).</p> |
| 010-300 | Instrukserne til hver af disse kolonner er de samme som for de tilsvarende nummererede kolonner i CR IRB 1-skemaet.                                                                                          |

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

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

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

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

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

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

3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010      | <b>OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b><br><br>Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-skemaet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 020      | <b>Misligholdte eksponeringer</b><br><br>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«.<br><br>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«.<br><br>Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne »eksponering ved misligholdelse«, »eksponeringer forbundet med særlig høj risiko« eller »aktieeksponeringer«, jf. artikel 112, litra j), k) og p), i CRR. |

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

| Rækker |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <b>Centralregeringer eller centralbanker</b><br>Artikel 112, litra a), i CRR |
| 020    | <b>Regionale eller lokale myndigheder</b><br>Artikel 112, litra b), i CRR    |
| 030    | <b>Offentlige enheder</b><br>Artikel 112, litra c), i CRR                    |
| 040    | <b>Multilaterale udviklingsbanker</b><br>Artikel 112, litra d), i CRR        |

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

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

3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

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

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

#### 3.4.3.1. Generelle bemærkninger

82. Dette skema har til formål at tilvejebringe flere oplysninger om elementerne af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer. De oplysninger, der skal angives, vedrører kapitalgrundlagskravene bestemt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i CRR og den geografiske beliggenhed af krediteksponeringer, securitiseringseksponeringer og eksponeringer i handelsbeholdningen, der er relevante for beregningen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer (CCB), jf. artikel 140 i CRD (relevante krediteksponeringer).
83. I skema C 09.04 skal der indberettes oplysninger om værdien »i alt« af relevante krediteksponeringer i alle jurisdiktioner, hvor disse eksponeringer befinder sig, og individuelt for hver jurisdiktion, hvor der findes relevante krediteksponeringer. De samlede tal og oplysninger for hver jurisdiktion indberettes i en separat dimension.
84. Tærsklen i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra a), nr. 4), er ikke relevant i forbindelse med indberetningen af denne opdeling.
85. For at bestemme den geografiske beliggenhed henføres eksponeringerne på grundlag af den umiddelbare låntager, som fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 <sup>(10)</sup>. Kreditreduktionsteknikker medfører derfor ikke, at en eksponering henføres til en anden geografisk beliggenhed med henblik på indberetningen af oplysninger i dette skema.

#### 3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010      | <b>Beløb</b><br><br>Værdien af de relevante krediteksponeringer og de tilknyttede kapitalgrundlagskrav, der er bestemt i overensstemmelse med instrukserne for den enkelte række. |
| 020      | <b>Procent</b>                                                                                                                                                                    |

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

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030      | <p><b>Kvalitative oplysninger</b></p> <p>Disse oplysninger skal kun indberettes for instituttets hjemsted (den jurisdiktion, der svarer til dets hjemland) og værdien i alt for alle lande.</p> <p>Institutter skal indberette enten {y} eller {n} i overensstemmelse med instrukserne for den relevante række.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rækker   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 010-020  | <p><b>Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko</b></p> <p>Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 010      | <p><b>Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden</b></p> <p>Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 111 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.</p> <p>Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 020      | <p><b>Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden</b></p> <p>Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 166 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.</p> <p>Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 030-040  | <p><b>Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko</b></p> <p>Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 030      | <p><b>Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— eksponeringer mod andre gældsinstrumenter end securitisering</li> <li>— eksponeringer mod securitiseringspositioner i handelsbeholdningen</li> <li>— eksponeringer mod korrelationshandelsporteføljer</li> <li>— eksponeringer mod aktieinstrumenter</li> <li>— eksponeringer mod CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.</li> </ul> |
| 040      | <p><b>Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen efter interne modeller</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— notionel værdi af derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.</li> </ul>                                                                    |

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 055     | <p><b>Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen</b></p> <p>Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 070-110 | <b>Kapitalgrundlagskrav og -vægte</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 070     | <p><b>Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer</b></p> <p>Summen af række 080, 090 og 100.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 080     | <p><b>Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko</b></p> <p>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.</p> <p>Kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 100.</p> <p>Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                      |
| 090     | <p><b>Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko</b></p> <p>Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, i det pågældende land.</p> <p>Kapitalgrundlagskravene for relevante krediteksponeringer inden for markedsrisikorammen omfatter bl.a. kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR og kapitalgrundlagskravene for eksponeringer mod CIU'er bestemt i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.</p> |
| 100     | <p><b>Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen</b></p> <p>Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD, i det pågældende land.</p> <p>Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 110     | <p><b>Vægte for kapitalgrundlagskrav</b></p> <p>Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnes som en andel af kapitalgrundlagskrav på følgende måde:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tæller: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører de relevante krediteksponeringer i det pågældende land [r070; c010; landeark]</li> <li>2. Nævner: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører alle krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, jf. artikel 140, stk. 4, i CRD [r070; c010; »I alt«].</li> </ol> <p>Oplysninger om kapitalgrundlagskrav skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.</p>                                                                                                      |

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 120-140 | <b>Kontracykliske buffersatser</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 120     | <p><b>Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed</b></p> <p>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.</p> <p>Denne række udfyldes ikke, når der ikke er fastsat en kontracyklisk kapitalbuffersats for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land.</p> <p>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.</p> <p>Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der er fastsat af den udpegede myndighed, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.</p>                                                                                                                                                                                   |
| 130     | <p><b>Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land</b></p> <p>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.</p> <p>Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der finder anvendelse i instituttets land, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 140     | <p><b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats</b></p> <p>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats beregnet i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD.</p> <p>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 [r120; c020; landeark] eller [r130; c020; landeark], alt efter hvad der er relevant.</p> <p>Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, er andelen af kapitalgrundlagskrav i forhold til de samlede kapitalgrundlagskrav og indberettes i [r110; c020; landeark].</p> <p>Oplysninger om den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats skal kun indberettes for »i alt« for alle lande og ikke særskilt for hvert land.</p>                    |
| 150-160 | <b>Anvendelse af tærsklen på 2 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 150     | <p><b>Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.</p> |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160    | <p><b>Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.</p> |

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

#### 3.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

- a) ikkegældsaserede eksponeringer, der udgør en efterstillet restfordring på udstederens aktiver eller indkomst
- b) gældsaserede eksponeringer og andre værdipapirer, partnerskaber, derivater eller andre instrumenter, hvis økonomiske indhold svarer til de eksponeringer, der er anført i litra a).

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

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

- den forenklede risikovægtningss metode
- 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 risikovægtningss metode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko), f.eks. aktieeksponeringer med en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i CRR eller en risikovægt på 370 % i henhold til artikel 471, stk. 2, i CRR.

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

- aktieeksponeringer i handelsbeholdningen (hvis institutter ikke er fritaget for beregning af kapitalgrundlagskrav for positioner i handelsbeholdningen (artikel 94 i CRR))
- aktieeksponeringer, der delvist opgøres efter standardmetoden (artikel 150 i CRR), herunder:

- aktieeksponeringer omfattet af overgangsbestemmelser i henhold til artikel 495, stk. 1, i CRR
- aktieeksponeringer mod enheder, hvis kreditforpligtelser risikovægtes med 0 % efter standardmetoden, herunder offentligt støttede enheder, der kan risikovægtes med 0 % (artikel 150, stk. 1, litra g), i CRR)
- aktieeksponeringer, som indgås under lovgivningsprogrammer til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som tilvejebringer væsentlig støtte til instituttets investeringer, og som indebærer en eller anden form for statslig kontrol og restriktioner i aktieinvesteringer (artikel 150, stk. 1, litra h), i CRR)
- aktieeksponeringer mod virksomheder, der yder accessoriske tjenester, hvis risikovægtede eksponeringer kan beregnes ved hjælp af metoden for »andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser« (artikel 155, stk. 1, i CRR)
- aktieeksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 46 og 48 i CRR.

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

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

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

92. Ifølge artikel 155 i CRR kan institutter anvende forskellige metoder (den forenklede risikovægningsmetode, 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 risikovægningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko).

| Rækker                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CR EQU IRB<br>1 — række<br>020     | <p><b>PD/LGD-METODEN: I ALT</b></p> <p>Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 020 i CR EQU IRB 1-skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| CR EQU IRB<br>1 — række<br>050-090 | <p><b>DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT</b></p> <p><b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:</b></p> <p>Institutter, der anvender den forenklede risikovægningsmetode (artikel 155, stk. 2, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger efter karakteristikaene for de underliggende eksponeringer i række 050 til 090.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| CR EQU IRB<br>1 — række<br>100     | <p><b>METODEN MED INTERNE MODELLER</b></p> <p>Institutter, der anvender metoden med interne modeller (artikel 155, stk. 4, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 100.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| CR EQU IRB<br>1 — række<br>110     | <p><b>AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b></p> <p>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 risikovægningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko). Et eksempel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— den risikovægtede eksponering vedrørende aktiepositioner i enheder i den finansielle sektor, der er omfattet af artikel 48, stk. 4, i CRR, samt</li> <li>— aktiepositioner med en risikovægt på 370 % i overensstemmelse med artikel 471, stk. 2, i CRR</li> </ul> <p>indberettes i række 110.</p>                                                |
| CR EQU<br>IRB 2                    | <p><b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE:</b></p> <p>Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i CR EQU IRB 2-skemaet.</p> <p>Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, og som anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal indberette de ratingklasser eller -puljer, der indgår i dette unikke ratingsystem eller masterskalaen, i CR EQU IRB 2. I andre tilfælde kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne eller -puljerne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD tildelt hver låntagerklasse eller -pulje til den højeste.</p> |

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

#### 3.6.1. Generelle bemærkninger

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

94. I CR SETT-skemaet skal institutter indberette oplysninger om afviklingsrisiko/leveringsrisikoen i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer i eller uden for deres handelsbeholdning.
95. I henhold til artikel 378 i CRR er genkøbstransaktioner samt udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer ikke underlagt kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko. Bemærk dog, at derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, er omfattet af kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko, jf. artikel 378 i CRR.
96. Hvis transaktioner stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, skal institutter beregne den prisforskel, de er eksponeret for. Den beregnes som forskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab.
97. Institutter skal gange denne forskel med den relevante faktor i artikel 378, tabel 1, i CRR med henblik på at bestemme de tilsvarende kapitalgrundlagskrav.
98. Ifølge artikel 92, stk. 4, litra b), skal kapitalgrundlagskravene for afviklingsrisiko/leveringsrisiko ganges med 12,5 for at få risikoeksponeringen.
99. Bemærk, at kapitalgrundlagskravene i relation til leveringsrisiko (free deliveries), jf. artikel 379 i CRR, ikke er omfattet af anvendelsesområdet for CR SETT-skemaet. Disse kapitalgrundlagskrav skal indberettes i kreditrisikoskemaerne (CR SA og CR IRB).

### 3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

## 3.7. C 13.01 — KREDITRISIKO — SECURITISERING (CR SEC):

## 3.7.1. Generelle bemærkninger

100. Når instituttet optræder som eksponeringsleverende institut, skal oplysningerne i dette skema omfatte alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel. Når instituttet optræder som investor, skal alle eksponeringer indberettes.
101. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringsprocessen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer.
102. I dette skema indsamles der fælles oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen.

## 3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010      | <p><b>INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0020-0040 | <p><b>SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER</b></p> <p>Artikel 251 og 252 i CRR.</p> <p>Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0020      | <p><b>(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (<math>C_{VA}</math>), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0030      | <p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (<math>G^*</math>)</b></p> <p>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).</p> <p>Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (<math>G^*</math>) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0040      | <p><b>NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss«-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi.</p> <p>Virkingen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0050      | <p><b>SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>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.</p> <p>Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.</p> <p>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.</p> |
| 0060      | <p><b>(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>Artikel 248 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede eksponeringer indregnes ikke.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0070      | <p><b>EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0080-0110 | <p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR og artikel 249 i CRR</p> <p>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).</p> <p>Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.</p> <p>Poster, der skal indberettes her:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til artikel 222 i CRR (den enkle metode for finansielle sikkerheder)</li> <li>2. anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning.</li> </ol>                                                           |
| 0080      | <p><b>(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (<math>G_A</math>)</b></p> <p>Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og artikel 234 til 236 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0090      | <p><b>(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>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.</p> <p>Credit linked notes og balanceført netting som omhandlet i artikel 218 og 219 i CRR behandles som kontant sikkerhed.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0100-0110 | <p><b>SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER</b></p> <p>Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0100      | <p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR.</p> <p>Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af »Eksponering efter indregning af værdjusteringer 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.</p> <p>Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.</p> |
| 0110      | <p><b>INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anvendes som anerkendt finansiell 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0120      | <p><b>NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>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«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0130      | <p><b>(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)</b></p> <p>Artikel 223 til 228 i CRR</p> <p>Det indberettede beløb skal også omfatte credit linked notes (artikel 218 i CRR).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0140      | <p><b>FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)</b></p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0150      | <p><b>HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %</b></p> <p>Artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR</p> <p>I den henseende defineres en konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR.</p> <p>I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) for konverteringsfaktoren på 0 %.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0160      | <p><b>(-) IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER</b></p> <p>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 %.</p>                                                                            |
| 0170      | <p><b>(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER</b></p> <p>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.</p> |
| 0180      | <p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0190      | <p><b>(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET</b></p> <p>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.</p>   |
| 0200      | <p><b>EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b></p> <p>Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0210      | <p><b>SEC-IRBA</b></p> <p>Artikel 254, stk. 1, litra a), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0220-0260 | <p><b>OPDELING EFTER RW-INTERVALLER</b></p> <p>SEC-IRBA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0270      | <p><b>HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)</b></p> <p>Artikel 255, stk. 4, i CRR.</p> <p>Med henblik på denne kolonne behandles detaileksponeringer som erhvervede detailfordringer og ikkedetaileksponeringer som erhvervede erhvervsfordringer.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 0280      | <p><b>SEC-SA</b></p> <p>Artikel 254, stk. 1, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0290-0340 | <p><b>OPDELING EFTER RW-INTERVALLER</b></p> <p>SEC-SA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.</p> <p>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.</p>                                                        |
| 0350      | <p><b>SEC-ERBA</b></p> <p>Artikel 254, stk. 1, litra c), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0360-0570 | <p><b>OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN (KORT/LANG-SIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN)</b></p> <p>Artikel 263 i CRR.</p> <p>SEC-ERBA-securitiseringspositioner med en afledt rating som omhandlet i artikel 254, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating.</p> <p>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.</p> |
| 0580-0630 | <p><b>OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA</b></p> <p>Institutter skal for hver enkelt securitiseringsposition overveje en af følgende muligheder i kolonne 0580-0620.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0580      | <p><b>BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSKYR</b></p> <p>Artikel 254, stk. 2, litra c), i CRR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                 |
| 0590      | <p><b>SEC-ERBA-MULIGHED</b></p> <p>Artikel 254, stk. 3, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0600      | <p><b>POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR</b></p> <p>Artikel 254, stk. 2, litra a), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0610      | <p><b>POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR</b></p> <p>Artikel 254, stk. 2, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0620      | <p><b>POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR</b></p> <p>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</p>                                                                                                                                              |
| 0630      | <p><b>FØLGE HIERARKIET AF METODER</b></p> <p>Securitiseringspositioner, hvor SEC-ERBA anvendes ved at følge hierarkiet af metoder i artikel 254, stk. 1, i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0640      | <p><b>DEN INTERNE VURDERINGSMETODE</b></p> <p>Artikel 254, stk. 5, i CRR om den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0650-0690 | <p><b>OPDELING EFTER RW-INTERVALLER</b></p> <p>Eksponeringer omfattet af den interne vurderingsmetode opdelt efter risikovægtintervaller</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0700      | <p><b>ANDRE (RW = 1 250 %)</b></p> <p>Hvis ingen af de foregående metoder anvendes, tildeles securitiseringspositioner en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0710-0860 | <p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING</b></p> <p>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.</p>                                                           |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0840     | <p><b>INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)</b></p> <p>De eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægte for securitiseringspositioner indberettes i denne kolonne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0860     | <p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER</b></p> <p>For syntetiske securitiseringer med manglende løbetidsmatch tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for manglende løbetidsmatch.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0870     | <p><b>JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH</b></p> <p>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.</p>                                                |
| 0880     | <p><b>GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402 <sup>(11)</sup></b></p> <p>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.</p>                                                                                                      |
| 0890     | <p><b>FØR LOFT</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0900     | <p><b>(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT</b></p> <p>I henhold til artikel 267 i CRR kan et institut, som til enhver tid har kendskab til de underliggende eksponerings sammensætning, tildele en foranstillet securitiseringsposition en maksimumsriskovægt svarende til den eksponeringsvægtede gennemsnitsrisikovægt, som ville finde anvendelse på de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret.</p>                                                                                                                                                        |
| 0910     | <p><b>(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT</b></p> <p>I henhold til artikel 268 i CRR kan et eksponeringsleverende institut, et organiserende institut eller et andet institut, som anvender SEC-IRBA, og et eksponeringsleverende institut eller et organiserende institut, som anvender SEC-SA eller SEC-ERBA, anvende et maksimumskapitalkrav for den securitiseringsposition, som det besidder, svarende til de kapitalkrav, som ville blive beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, for de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret.</p> |
| 0920     | <p><b>SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0930     | <p><b>MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                  |

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

103. Skemaet er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/organiserede/ikkeafhængede eller erhvervede eksponeringer efter eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater, og hvorvidt de er omfattet af differentieret kapitalbehandling eller ej.
104. Positioner, der behandles i overensstemmelse med SEC-ERBA, og ikkeerede 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                                       | <b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b><br><br>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                                       | <b>SECURITISERINGSPOSITIONER</b><br><br>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                                       | <b>DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING</b><br><br>Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 eller 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0040                                       | <b>STS-EKSPONERINGER</b><br><br>Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 243 i CRR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0050                                       | <b>FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER</b><br><br>Det samlede beløb for foranstillede SMV-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 270 i CRR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 og 0410 | <b>DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING</b><br><br>Artikel 254, stk. 1, 4, 5 og 6, og artikel 259, 261, 263, 265, 266 og 269 i CRR<br><br>Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0070, 0190, 0310 og 0430                   | <b>RESECURITISERINGSPOSITIONER</b><br><br>Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0080                                       | <b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b><br><br>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          | <b>SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER</b><br><br>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.<br><br>Balanceførte poster opdeles for at indberette oplysninger om anvendelse af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 243 i CRR, i række 0100 og 0120, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0110 og 0130. |

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

| Rækker    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0440-0670 | <b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|           | <p>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.</p> <p>Disse rækker indberettes kun for kolonne 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 og 0850.</p> |

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

#### 3.9.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet

109. I disse skemaer indsamles der oplysninger på transaktionsbasis (i modsætning til de aggregerede oplysninger, der indberettes i CR SEC-, MKR SA SEC-, MKR SA CTP-, CA1- og CA2-skemaerne) om alle de securitiseringer, det indberettende institut er involveret i. De vigtigste elementer i hver securitisering, f.eks. arten af den underliggende pulje og kapitalgrundlagskravene, skal indberettes.
110. Disse skemaer skal indgives i forbindelse med:
- a. Securitiserings, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, herunder hvis det ikke besidder en position i securitiseringen. Hvis instituttet 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. Securitiserings, for hvilke det sidste underliggende aktiv er finansielle forpligtelser, der oprindeligt er udstedt af det indberettende institut og (delvis) erhvervet af en securitiseringssenhed. Dette underliggende aktiv kan indbefatte særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller andre forpligtelser og skal anføres som sådan i kolonne 160.
  - c. Positioner i securitiseringer, hvor det indberettende institut hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut (dvs. investorer og oprindelige långivere).
111. Disse skemaer indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter <sup>(12)</sup> beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.
112. Som følge af artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu, gælder skemaets indberetningsomfang kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 010-040; 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.
113. Institutter, der er oprindelige långivere (som ikke er eksponeringsleverende eller organiserende institut i samme securitisering), skal generelt udfylde skemaet i samme omfang som investorer.

<sup>(12)</sup> »Enkeltstående institutter« er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfatter af kapitalgrundlagskrav.

## 3.9.2 Opdeling af SEC DETAILS-skemaet

- 113a. SEC DETAILS består af to skemaer. SEC DETAILS giver en generel oversigt over securitiseringerne, og SEC DETAILS 2 viser en opdeling af de samme securitiseringer efter anvendt metode.
- 113b. Securitiseringspositioner i handelsbeholdningen indberettes kun i kolonne 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 og 450-470. I kolonne 420, 430 og 440 tager institutterne højde for den risikovægt, der svarer til nettopositionens kapitalgrundlagskrav.

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

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

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030      | <p><b>ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 040      | <p><b>SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK/ABCP-PROGRAM/ABCP-TRANSAKTION)</b></p> <p>Institutterne skal indberette følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »AP« for ABCP-program</li> <li>— »AT« for ABCP-transaktion</li> <li>— »T« for traditionel</li> <li>— »S« for syntetisk.</li> </ul> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 051      | <p><b>REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?</b></p> <p>Institutter skal som eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere angive en af følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »K«, hvis de indregnes fuldt ud</li> <li>— »P«, hvis en del ikke længere indregnes</li> <li>— »R«, hvis de ikke længere indregnes</li> <li>— »N«, hvis det ikke er relevant.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.</p> <p>»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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 060      | <b>SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |
|          | <p>Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »N«: ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav</li> <li>— »B«: anlægsbeholdningen</li> <li>— »T«: handelsbeholdningen</li> <li>— »A«: delvist i begge beholdninger.</li> </ul> <p>Artikel 109, 244 og 245 i CRR</p> <p>I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes på grundlag af securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning).</p> <p>Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på <i>securitiserede eksponeringer</i> (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.</p> <p>Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på <i>securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen</i> (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 <i>securitiseringspositioner i handelsbeholdningen</i>, 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).</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.</p> |  |  |  |
| 061      | <b>VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |
|          | <p>Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »N« Anvendes ikke for SRT, og den indberettende enhed risikovægter sine securitiserede eksponeringer</li> <li>— »A« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra a), eller artikel 245, stk. 2, litra a), i CRR</li> <li>— »B« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra b), eller artikel 245, stk. 2, litra b), i CRR</li> <li>— »C« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 3, litra a), eller artikel 245, stk. 3, litra a), i CRR</li> <li>— »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.</li> </ul> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |
| 070      | <b>SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |
|          | <p>I overensstemmelse med definitionerne af »securitisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR og »resecuritisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR indberettes typen af underliggende ved hjælp af følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »S« for securitisering</li> <li>— »R« for resecuritisering.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 075      | <p><b>STS-SECURITISERING</b></p> <p>Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402.</p> <p>Indberet en af følgende forkortelser:</p> <p>Y – Ja</p> <p>N – Nej</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 446      | <p><b>SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING</b></p> <p>Artikel 243 og 270 i CRR.</p> <p>Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser:</p> <p>Y – Ja</p> <p>N – Nej</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 080-100  | <p><b>TILBAGEHOLDELSE</b></p> <p>Artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402. Hvis artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 405 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 080      | <p><b>TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE</b></p> <p>For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402, indberettes:</p> <p>A — Vertikal del (securitiseringspositioner): »tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne«.</p> <p>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.</p> <p>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«.</p> <p>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«.</p> <p>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«.</p> <p>E — Undtaget. Denne kode indberettes for de securitiseringer, der er berørt af anvendelsen af artikel 6, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402.</p> <p>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.</p> |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090      | <p><b>% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETningsSDATOEN</b></p> <p>Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen).</p> <p>Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 100      | <p><b>OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSKRAVET?</b></p> <p>Institutterne skal indberette følgende forkortelser:</p> <p>Y – Ja</p> <p>N – Nej.</p> <p>Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode »E« (undtaget) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 120-130  | <p><b>IKKE-ABCP-PROGRAMMER</b></p> <p>ABCP-programmer (som defineret i artikel 242, nr. 11), i CRR er på grund af deres særlige karakter, som skyldes, at de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, fritaget for indberetning i kolonne 120, 121 og 130.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 120      | <p><b>INDGÅELSESDATO (mm/åååå)</b></p> <p>Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«.</p> <p>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.</p> <p>Disse oplysninger indberettes, selv hvis den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 121      | <p><b>DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (mm/åååå)</b></p> <p>Måneden og året for den seneste udstedelse af værdipapirer i securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«.</p> <p>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.</p> <p>Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 130      | <p><b>SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN</b></p> <p>I denne kolonne indberettes værdien (beregnet på grundlag af de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen.</p> <p>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.</p> <p>Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p> |

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

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

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 203      | <p><b>UL (%)</b></p> <p>Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige ikke forventede tab (UL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 170). UL i forbindelse med aktiver svarer til den risikovægtede eksponering (RWEA) ganget med 8 %. RWEA skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 2, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved en securitisering af aktiver).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 204      | <p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER</b></p> <p>Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige løbetid (WAM) for securitiserede aktiver på indberetningsdatoen skal indberettes af alle institutter, uanset hvilken metode der er anvendt til at beregne kapitalkravene. Institutterne skal beregne løbetiden for hvert enkelt aktiv som omhandlet i artikel 162, stk. 2, litra a) og f), i CRR, uden at anvende loftet på 5 år.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 210      | <p><b>(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p> |
| 221      | <p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) <math>K_{IRB}</math></b></p> <p>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 <math>K_{IRB}</math>, som omhandlet i artikel 255 i CRR. <math>K_{IRB}</math> angives som en procentdel (med to decimaler).</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 222      | <p><b>% DETAILEKSPONERINGER I IRB-PULJER</b></p> <p>IRB-puljer som defineret i artikel 242, nr. 7), i CRR, forudsat at instituttet kan beregne <math>K_{IRB}</math> 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)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 223      | <p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) <math>K_{SA}</math></b></p> <p>Instituttet skal indberette denne kolonne, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. I denne kolonne angives der oplysninger om <math>K_{SA}</math>, jf. artikel 255, stk. 6, i CRR. <math>K_{SA}</math> angives som en procentdel (med to decimaler).</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

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

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 260-280  | <p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).</p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 290-300  | <b>LØBETID</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 290      | <p><b>FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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.</li> </ul> <p>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.</p> |
| 291      | <p><b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION</b></p> <p>Type call option, som er relevant for den første forventede udløbsdato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Clean-up call option, som opfylder betingelserne i artikel 244, stk. 4, litra g), i CRR</li> <li>— Anden clean-up call option</li> <li>— Anden type call option.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 300      | <p><b>JURIDISK FORFALDSDATO</b></p> <p>Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen).</p> <p>Dagen, måneden og året for den juridiske forfalddato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 302-304  | <b>MEMORANDUMPOSTER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 302      | <p><b>ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)</b></p> <p>Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette attachment point for den mest efterstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 303      | <p><b>DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)</b></p> <p>Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette detachment point for den mest foranstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 304      | <p><b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)</b></p> <p>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 kreditrisikjustering i forbindelse med de securitiserede aktiver og UL kapitalkravet i forbindelse med de securitiserede eksponeringer.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

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

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

- 1) SEC-IRBA
- 2) SEC-SA
- 3) SEC-ERBA
- 4) 1 250 %.

| Kolonner   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 005        | <b>RÆKKE-NR.</b><br>Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Det skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 010        | <b>INTERN KODE</b><br>Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 020        | <b>ID FOR SECURITISERINGEN (KODE/NAVN)</b><br>Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringspositionen, eller securitiseringstransaktionen i tilfælde af flere positioner, som kan indberettes i den samme række. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringspositionen eller securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne. |
| 310-400    | <b>SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b><br>I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 310-330    | <b>BALANCEFØRTE POSTER</b><br>De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 230, 240 og 250, finder også anvendelse her.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 340-361    | <b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b><br>De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 260-280, finder også anvendelse her.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 351 og 361 | <b>RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING/KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT</b><br>% RW for den anerkendte garantistiller eller % RW for det tilsvarende instrument, som tilvejebringer kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 249 i CRR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 370-400    | <b>MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b><br>I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 340-361).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 370        | <b>DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)</b><br>Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS).<br>I henhold til bilag I i CRR betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS: <ul style="list-style-type: none"> <li>— garantier i form af kreditsubstitutter</li> <li>— uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.</li> </ul>                                                                                                                                                           |

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

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

#### 4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO

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

##### 4.1.1. Generelle bemærkninger

114. Dette skema giver oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 312-324 i CRR vedrørende operationel risiko ved anvendelse af basisindikatormetoden (BIA), standardmetoden (TSA), den alternative standardmetode (ASA) og avancerede målemetoder (AMA). Et institut kan ikke på samme tid anvende TSA og ASA for forretningsområderne »detailbankydelse« og »forretningsbankydelse« på individuelt plan.
115. Institutter, der anvender BIA, TSA eller ASA, skal beregne deres kapitalgrundlagskrav på grundlag af oplysningerne ved udgangen af regnskabsåret. Hvis der ikke foreligger reviderede tal, kan institutterne anvende deres egne estimater. Hvis der anvendes reviderede tal, skal institutter indberette de reviderede tal, som forventes at forblive uændrede. Der kan afviges fra princippet om »uændrede« i ekstraordinære situationer, f. eks. nylig erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, i løbet af den pågældende periode.
116. Hvis et institut over for sin kompetente myndighed kan bevise, at anvendelse af et gennemsnit over tre år til at beregne den relevante indikator, på grund af ekstraordinære situationer, som f.eks. en fusion eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, vil medføre en fejlagtig vurdering af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko, kan den kompetente myndighed tillade instituttet at ændre beregningen på en måde, der tager højde for sådanne begivenheder. Den kompetente myndighed kan også på eget initiativ kræve, at et institut ændrer beregningen. Et institut, som har været i drift i mindre end tre år, kan anvende sine egne fremadrettede estimater, når det beregner den relevante indikator, forudsat at det begynder at inddrage historiske data, så snart disse data foreligger.
117. Dette skema præsenterer i kolonner oplysninger for de seneste tre år om størrelsen af den relevante indikator for de bankydelse, der er underlagt operationel risiko, og om størrelsen af lån og forskud (sidstnævnte gælder kun i forbindelse med ASA). Dernæst indberettes der oplysninger om størrelsen af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko. Hvis det er relevant, skal det angives, hvilken del af dette beløb der følger af en fordelingsmekanisme. For så vidt angår AMA, tilføjes der memorandumposter med oplysninger om den forventede virkning af det forventede tab, diversificering og kreditrisikoreduktionsteknikker på kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.
118. Oplysninger om metoden til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko med nærmere oplysninger om forretningsområder i TSA og ASA præsenteres i rækker.
119. Dette skema skal indgives af alle institutter, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for operationel risiko.

## 4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-030  | <p><b>RELEVANT INDIKATOR</b></p> <p>Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutter indberette den relevante indikator for de respektive år i kolonne 010 til 030. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Det samme for alle andre banker, der anvender AMA.</p> <p>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.</p> <p>Hvis instituttet har under tre års data vedrørende »den relevante indikator«, fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i skemaet. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, indberettes de i kolonne 030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 020 (estimat for næste år) og kolonne 010 (estimat for år +2).</p> <p>Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende »den relevante indikator«, kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater.</p> |
| 040-060  | <p><b>LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)</b></p> <p>I disse kolonner indberettes størrelsen af lån og forskud som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i CRR for forretningsområderne »detailbankydelse« og »forretningsbankydelse«. 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).</p> <p>Hvad angår »forretningsbankydelse«, medtages værdipapirer, der ikke indgår i handelsbeholdningen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 070      | <p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af de anvendte metoder og i overensstemmelse med artikel 312-324 i CRR. Det fremkomne beløb indberettes i kolonne 070.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 071      | <p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, i CRR.</p> <p>Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 080      | <p><b>HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

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

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

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030-100 | <p><b>OMFATTET AF TSA</b></p> <p>Hvis TSA anvendes, fordeles den relevante indikator for de enkelte år i række 030 til 100 mellem de forretningsområder, der er omhandlet i artikel 317, tabel 2, i CRR. Fordelingen af ydelser til forretningsområder skal være i overensstemmelse med principperne i artikel 318, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 110-120 | <p><b>OMFATTET AF ASA</b></p> <p>Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i CRR), skal indberette den relevante indikator for de enkelte år for hvert forretningsområde i række 030 til 050 samt række 080 til 100 og i række 110 og 120 for forretningsområderne »forretningsbankydelse« og »detailbankydelse«.</p> <p>I række 110 og 120 præsenteres beløbet for den relevante indikator for ydelser, der er omfattet af ASA, fordelt på beløbet i forretningsområdet »forretningsbankydelse« og beløbene i forretningsområdet »detailbankydelse« (artikel 319 i CRR). Der kan være beløb, som skal indberettes i rækkerne for »forretningsbankydelse« og »detailbankydelse« i TSA (række 060 og 070) og i ASA (række 110 og 120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moderselskabet anvender ASA).</p> |
| 130     | <p><b>BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)</b></p> <p>De relevante data for institutter, der anvender AMA (artikel 312, stk. 2, og artikel 321, 322 og 323 i CRR), skal indberettes.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

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

##### 4.2.1. Generelle bemærkninger

120. Skema C 17.01 (OPR DETAILS 1) opsummerer oplysningerne om et instituts bruttotab og tabsgodtgørelser i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde. Skema C 17.02 (OPR DETAILS 2) indeholder detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det seneste år.
121. Der tages ikke hensyn til tab som følge af operationel risiko, som er forbundet med kreditrisiko og er omfattet af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko (kreditrelaterede operationelle risikobegivenheder), i hverken skema C 17.01 eller C 17.02.
122. Hvis der anvendes en kombination af forskellige metoder til at beregne kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med artikel 314 i CRR, indberettes oplysninger om institutters tab og godtgørelser i skema C 17.01 og C 17.02, uanset hvilken metode der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskrav.
123. Ved »bruttotab« forstås et tab — som omhandlet i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR — i forbindelse med en operationel risikobegivenhed eller type tabshændelse før godtgørelser af nogen art, jf. dog »hurtigt godtgjorte tabshændelser« som defineret nedenfor.
124. Ved »godtgørelse« forstås en uafhængig hændelse i tilknytning til det oprindelige tab i forbindelse med operationel risiko, som er tidsmæssigt adskilt, og i hvilken midler eller tilgang af økonomiske fordele modtages fra første- eller tredjepart, f.eks. forsikringselskaber eller andre parter. Godtgørelse inddeles i godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og direkte godtgørelser.
125. Ved »hurtigt godtgjorte tabshændelser« forstås tabshændelser i forbindelse med operationel risiko, der har medført tab, som helt eller delvis er godtgjort inden for fem arbejdsdage. Hvis der er tale om en hurtigt godtgjort tabshændelse, indgår kun den del af tabet, der ikke godtgøres fuldt ud (dvs. tabet efter den delvise hurtige godtgørelse) i bruttotabet. Følgelig indgår tabshændelser, der har medført tab, som godtgøres fuldt ud inden for fem arbejdsdage, ikke i bruttotabet og heller ikke i indberetningen vedrørende OPR DETAILS.

126. Ved »bogføringsdato« forstås den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse første gang indgik i resultatopgørelsen vedrørende et tab på en operationel risiko. Denne dato ligger logisk set efter »hændelsesdatoen« (dvs. den dato, hvor den operationelle risikobegivenhed fandt sted eller først begyndte) og »konstateringsdatoen« (dvs. den dato, hvor instituttet blev opmærksom på den operationelle risikobegivenhed).
127. Tab forårsaget af en fælles operationel risikobegivenhed eller af flere hændelser, der er forbundet med en oprindelig operationel risikobegivenhed, der genererer hændelser eller tab (»grundhændelse«), grupperes. De grupperede hændelser anses for og indberettes som én hændelse, og de sammenlagte relaterede bruttotab henholdsvis tabsjusteringer lægges sammen.
128. De tal, der indberettes i juni i det respektive år, er midlertidige tal, mens de endelige tal indberettes i december. Derfor har tallene i juni en seks måneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 30. juni i kalenderåret), mens tallene i december har en tolv måneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 31. december i kalenderåret). Både for data indberettet i juni og december gælder det, at »tidligere referenceperioder for indberetning« betyder alle referenceperioder for indberetning til og med den, der slutter ved udgangen af det foregående kalenderår.
129. For at kontrollere opfyldelsen af det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. i), skal institutter anvende de seneste statistikker, således som de er offentliggjort på EBA's websted (under »supervisory disclosure«), for at få »summen af individuelle balancesummer for alle institutter i samme medlemsstat«. For at kontrollere det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. iii), skal bruttonationalproduktet i markedspriser som defineret i punkt 8.89 i bilag A til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 (ESA 2010) <sup>(13)</sup> og offentliggjort af Eurostat for det foregående kalenderår anvendes.

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

4.2.2.1. Generelle bemærkninger

130. I skema C 17.01 præsenteres oplysningerne ved at fordele tabene og godtgørelserne over interne tærskler mellem forretningsområder (som opført i artikel 317, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b) i CRR), og tabshændelsestyper (som omhandlet i artikel 324 i CRR). Tab vedrørende én tabshændelse kan fordeles mellem flere forretningsområder.
131. De forskellige tabshændelsestyper og de samlede beløb for hvert forretningsområde præsenteres i kolonnerne sammen med en memorandumpost, der viser den laveste interne tærskel, som er anvendt ved indsamling af data om tab, hvorved den laveste og højeste tærskel inden for hvert forretningsområde vises, hvis der er flere tærskler.
132. Forretningsområder præsenteres i rækker, og inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer, tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab og den samlede tabsgodtgørelse (direkte tabsgodtgørelser samt godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer).
133. For forretningsområder i alt indberettes der også oplysninger om antallet af tabshændelser og bruttotabet for visse intervaller baseret på faste tærskler, dvs. 10 000, 20 000, 100 000 og 1 000 000. Tærsklerne er fastsat i euro og indgår med henblik på sammenligning af institutternes indberettede tab. Disse tærskler stemmer derfor ikke nødvendigvis overens med minimumstærsklerne for registrering af data vedrørende interne tab, der skal indberettes i en anden del af skemaet.

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

## 4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0070 | <p><b>HÆNDELSESTYPER</b></p> <p>Institutter skal indberette tabene i kolonne 010-070 fordelt efter tabshændelsestype som omhandlet i artikel 324 i CRR.</p> <p>Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke tabshændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 080.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0080      | <p><b>TABSHÆNDELSESTYPER I ALT</b></p> <p>Ikolonne 080 og for hvert forretningsområde indberetter institutterne det samlede »antal tabshændelser (nye tabshændelser)«, det samlede »bruttotab (nye tabshændelser)«, det samlede »antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer«, de samlede »tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder«, det »største enkelttab«, »summen af de fem største tab«, den »samlede direkte tabsgodtgørelse« samt »samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer«.</p> <p>Forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, viser kolonne 080 den simple aggregering af antallet af tabshændelser, det samlede bruttotab, de samlede tabsgodtgørelser og »tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder«, som indberettes i kolonne 010-070.</p> <p>Det »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 080, er det største enkelttab inden for et forretningsområde og er lig med det største af de »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 010-070, forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab.</p> <p>For summen af de fem største tab i kolonne 080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.</p> |
| 0090-0100 | <p><b>MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING</b></p> <p>I kolonne 090 og 100 skal institutter indberette deres minimumstærskler for registrering af data vedrørende interne tab i overensstemmelse med artikel 322, stk. 3, litra c), sidste punktum, i CRR.</p> <p>Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, skal kun kolonne 090 udfyldes.</p> <p>Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 100).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Rækker    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0010-0880 | <p><b>FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER</b></p> <p>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.</p> <p>For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles »bruttotab« mellem alle de berørte forretningsområder.</p> <p>Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i række 910-980.</p>                                              |

| Rækker                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010, 0110,<br>0210, 0310,<br>0410, 0510,<br>0610, 0710,<br>0810 | <p><b>Antal tabshændelser (nye tabshændelser)</b></p> <p>Antal tabshændelser er antallet af tabshændelser, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning.</p> <p>Antallet af tabshændelser vedrører »nye hændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder</p> <p>i) »der er indregnet for første gang« i løbet af referenceperioden for indberetning, eller</p> <p>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.</p> <p>»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.</p> |
| 0020, 0120,<br>0220, 0320,<br>0420, 0520,<br>0620, 0720,<br>0820 | <p><b>Bruttotab (nye tabshændelser)</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.</p>                                                                                                                                                  |
| 0030, 0130,<br>0230, 0330,<br>0430, 0530,<br>0630, 0730,<br>0830 | <p><b>Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0040, 0140,<br>0240, 0340,<br>0440, 0540,<br>0640, 0740,<br>0840 | <p><b>Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder</b></p> <p>Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative):</p> <p>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</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Rækker                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.</p> |
| 0050, 0150,<br>0250, 0350,<br>0450, 0550,<br>0650, 0750,<br>0850 | <p><b>Største enkelttab</b></p> <p>Det største enkelttab er den største værdi af</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) det største bruttotab vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og</li> <li>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.</li> </ul> <p>De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0060, 0160,<br>0260, 0360,<br>0460, 0560,<br>0660, 0760,<br>0860 | <p><b>Summen af de fem største tab</b></p> <p>Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) bruttotabene for tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og</li> <li>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.</li> </ul> <p>De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.</p>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0070, 0170,<br>0270, 0370,<br>0470, 0570,<br>0670, 0770,<br>0870 | <p><b>Samlet direkte tabsgodtgørelse</b></p> <p>Direkte tabsgodtgørelser er alle opnåede tabsgodtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettes i rækken nedenfor i denne tabel.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0080, 0180,<br>0280, 0380,<br>0480, 0580,<br>0680, 0780,<br>0880 | <p><b>Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer</b></p> <p>Godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Rækker           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0910-0980        | <p><b>FORRETNINGSOMRÅDER I ALT</b></p> <p>For hver tabshændelsestype (kolonne 0010-0080) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0910-0914        | <p><b>Antal tabshændelser</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080, alt efter hvad der er relevant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— Det tal, der indberettes i kolonne 0080, række 0910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af tabshændelser i kolonne 080, idet én tabshændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig.</li> </ul> |
| 0920-0924        | <p><b>Bruttotab (nye tabshændelser)</b></p> <p>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.</p> <p>I række 0921-0924 skal bruttotabet for tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0930, 0935, 0936 | <p><b>Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer</b></p> <p>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.</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Rækker           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0940, 0945, 0946 | <p><b>Tabjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder</b></p> <p>I række 0940 skal det samlede tal for tabjusteringerne 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 tabjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder.</p> <p>Beløbet for tabjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabjustering 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 tabjustering 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 tabjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 946 i stedet for beløbet for selve den negative tabjustering.</p> |
| 0950             | <p><b>Største enkelttab</b></p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 0010-0070 i denne række.</li> <li>— Hvis der er tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, kan det beløb, der indberettes i {r950, c080}, være højere end beløbene for »Største enkelttab« efter forretningsområde, der indberettes i andre rækker i kolonne 080.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0960             | <p><b>Summen af de fem største tab</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0970   | <p><b>Samlet direkte tabsgodtgørelse</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                             |
| 0980   | <p><b>Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer</b></p> <p>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.</p> |

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

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

134. I skema C 17.02 skal der angives oplysninger om individuelle tabshændelser (en række pr. tabshændelse).
135. De oplysninger, der indberettes i dette skema, vedrører »nye tabshændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder
- a) »der er indregnet for første gang« i løbet af referenceperioden for indberetning, eller
  - b) »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til tabshændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning.
136. Kun tabshændelser, der medfører et bruttotab på mindst 100 000 EUR, indberettes.
- Under hensyn til denne tærskel medtages:
- a) den største hændelse for hver hændelsestype, forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for tab og
  - b) mindst de ti største af de resterende hændelser, med eller uden identificeret hændelsestype, efter bruttotab, i skemaet.
  - c) Hændelser opstilles efter det bruttotab, der henføres til dem.
  - d) En tabshændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010     | <p><b>Hændelses-ID</b></p> <p>Hændelses-ID'et er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet.</p> <p>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.).</p> |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0020      | <b>Bogføringsdato</b><br><br>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      | <b>Hændelsesdato</b><br><br>Hændelsesdatoen er den dato, hvor hændelsen med tab på operationelle risici fandt sted eller først begyndte.                                                                                                                               |
| 0040      | <b>Konstateringsdato</b><br><br>Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på hændelsen med tab på operationelle risici.                                                                                                                         |
| 0050      | <b>Tabshændelsestype</b><br><br>Tabshændelsestyper som omhandlet i artikel 324 i CRR.                                                                                                                                                                                  |
| 0060      | <b>Bruttotab</b><br><br>Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01.                                                                                                                                                        |
| 0070      | <b>Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser</b><br><br>Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse.                                                 |
| 0080-0160 | <b>Bruttotab efter forretningsområde</b><br><br>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      | <b>Juridisk enheds navn</b><br><br>Navnet på den juridiske enhed, indberettet i kolonne 010 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.                                                                     |
| 0180      | <b>ID for juridisk enhed</b><br><br>LEI-koden for den juridiske enhed, indberettet i kolonne 025 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.                                                                |
| 0190      | <b>Forretningsenhed</b><br><br>Forretningsenhed eller afdeling i det institut, hvor tabet — eller den største andel af tabet, hvis flere forretningsenheder eller afdelinger var berørt — fandt sted.                                                                  |
| 0200      | <b>Beskrivelse</b><br><br>Udførlig beskrivelse af tabshændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til tabshændelsen, hvis de er kendt. |

## 5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO

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

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

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

5.1.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-350 | <p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 011     | <b>GENEREL RISIKO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 012     | <p><b>Derivater</b></p> <p>Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331 i CRR, hvis det er relevant.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 013     | <p><b>Andre aktiver og passiver</b></p> <p>Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 020-200 | <p><b>LØBETIDSBASERET METODE</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 210-240 | <p><b>GENEREL RISIKO — VARIGHEDSBASERET METODE</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 250     | <p><b>SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Summen af beløb indberettet i række 251, 325 og 330.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 251-321 | <p><b>Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter</b></p> <p>Summen af beløb indberettet i række 260-321.</p> <p>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.</p> <p>Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i CRR: Obligationer, der er berettigede til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i CRR (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i artikel 336, tabel 1, i CRR. Disse poster skal anføres i række 280-300 i henhold til restløbetiden.</p> <p>Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347 i CRR.</p> |

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

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

5.2.1. Generelle bemærkninger

141. I dette skema indberettes der oplysninger om positioner (alle/netto og lange/korte) og de relaterede kapitalgrundlagskrav for den specifikke risikokomponent af positionsrisiko i securitiseringer/resecuritiseringer i handelsbeholdningen (kan ikke indgå i korrelationshandelsporteføljen) opgjort efter standardmetoden.
142. MKR SA SEC-skemaet præsenterer kun kapitalgrundlagskrav for den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner i overensstemmelse med artikel 335 i CRR sammenholdt med artikel 337 i CRR. Hvis securitiseringspositioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder artikel 346 og 347 i CRR anvendelse. Der er kun ét skema for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset hvilken metode institutter anvender til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-skemaet.
143. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

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

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

5.3.1. Generelle bemærkninger

144. I dette skema indberettes der oplysninger om positioner i korrelationshandelsporteføljen (CTP) (som omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og andre positioner i korrelationshandelsporteføljen, der er medtaget i henhold til artikel 338, stk. 3, i CRR) og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.
145. MKR SA CTP-skemaet præsenterer kun kapitalgrundlagskravet for den specifikke risiko ved positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 335 i CRR sammenholdt med artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Hvis CTP-positioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder artikel 346 og 347 i CRR anvendelse. Der er kun ét skema for alle CPT-positioner i handelsbeholdningen, uanset hvilken metode institutter anvender til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse positioner foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-skemaet.
146. I skemaet er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre CTP-positioner adskilt. Securitiseringspositioner indberettes altid i række 030, 060 eller 090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »Nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 110. De »andre CTP-positioner« er positioner, som hverken er securitiseringspositioner eller »nth to default«-kreditderivater (se artikel 338, stk. 3, i CRR), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner.
147. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

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

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

##### 5.4.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

## 5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-020  | <p><b>ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR.</p> <p>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.</p>                             |
| 030-040  | <p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 327, 329, 332, 341 og 345 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 050      | <p><b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV</b></p> <p>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.</p> |
| 060      | <p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for en relevant position</p>                                                                                                                                                                                                                          |
| 070      | <p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.</p> <p>Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.</p>                                                                                                                                                                                                                     |

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-130 | <p><b>AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 020-040 | <p><b>GENEREL RISIKO</b></p> <p>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.</p> <p>Begge opdelinger (021/022 og 030/040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko.</p> <p>I række 021 og 022 indberettes der oplysninger om opdelingen efter instrument.</p> <p>Kun opdelingen i række 030 og 040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene.</p> |
| 021     | <p><b>Derivater</b></p> <p>Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332 i CRR, hvis det er relevant.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 022     | <p><b>Andre aktiver og passiver</b></p> <p>Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 030     | <p><b>Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode</b></p> <p>Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 945/2014 <sup>(15)</sup></p> <p>Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række 050.</p> |
| 040     | <p><b>Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede</b></p> <p>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</p>                                                                                  |
| 050     | <p><b>SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>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</p>                                                                                                                                  |
| 090-130 | <p><b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b></p> <p>Artikel 329, stk. 2 og 3, i CRR</p> <p>De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.</p>                                                                                                                                                 |

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

##### 5.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

## 5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020-030  | <p><b>ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Bruttopositioner som følge af aktiver, tilgodehavender og lignende poster nævnt i artikel 352, stk. 1, i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                       |
| 040-050  | <p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 352, stk. 3, artikel 352, stk. 4, første og andet punktum, og artikel 353 i CRR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 060-080  | <p><b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV</b></p> <p>Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, og artikel 353 og 354 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 060-070  | <p><b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>De lange og korte nettopositioner for hver valuta beregnes ved at trække de samlede korte positioner fra de samlede lange positioner.</p> <p>Lange nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den lange nettoposition i den pågældende valuta.</p> <p>Korte nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den korte nettoposition i den pågældende valuta.</p> <p>Ikkematched 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.</p> |
| 080      | <p><b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (MATCHEDE)</b></p> <p>Matchede positioner for snævert forbundne valutaer.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 090      | <p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 100      | <p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.</p> <p>Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Rækker   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 010      | <p><b>SAMLEDE POSITIONER</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Rækker  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020     | <p><b>SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER</b></p> <p>Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for snævert forbundne valutaer som omhandlet i artikel 354 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 025     | <p><b>Snævert forbundne valutaer: heraf: indberetningsvaluta</b></p> <p>Positioner i indberetningsvalutaen, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 354 i CRR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 030     | <p><b>ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)</b></p> <p>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.</p> <p><u>Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til artikel 353 i CRR:</u></p> <p>CIU'er, der behandles som separate valutaer, kan behandles på to forskellige måder med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>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).</li> </ol> <p>Indberetningen af disse CIU'er følger beregningen af kapitalgrundlagskravene.</p> |
| 040     | <p><b>GULD</b></p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 050-090 | <p><b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b></p> <p>Artikel 352, stk. 5 og 6, i CRR</p> <p>De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes opdelt ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 100-120 | <p><b>Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype</b></p> <p>De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 100     | <p><b>Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater</b></p> <p>Positioner, der ikke er anført i række 110 eller 120, indberettes her.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 110     | <p><b>Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Poster, der er omfattet af artikel 352 i CRR, uanset denomineringsvalutaen, og som er medtaget i bilag I til CRR, med undtagelse af poster, der er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

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

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

5.6.1. Generelle bemærkninger

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

5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

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

##### 5.7.1. Generelle bemærkninger

153. I dette skema gives der en opdeling af tallene for value-at-risk (VaR) og value-at-risk i stresssituationer (sVaR) efter markedsrisiko (gæld, aktier, valuta og råvare) og andre oplysninger, der er relevante for beregningen af kapitalgrundlagskravene.
154. Generelt afhænger det af strukturen af den model, som institutterne anvender, om tallene for generel og specifik risiko kan bestemmes og indberettes separat eller kun samlet. Det samme gælder for opdelingen af VaR/sVaR i risikokategorier (renterisiko, aktierisiko, råvarerisiko og valutarisiko). Et institut kan undlade at indberette disse opdelinger, hvis det dokumenterer, at indberetningen af disse tal pålægger det en uforholdsmæssig arbejdsbyrde.

##### 5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030-040  | <b>Value at Risk (VaR)</b><br>VaR er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en specifik tidshorisont.                                                                                                                                                                                              |
| 030      | <b>Multiplikationsfaktor (mc) x Gennemsnit af VaR for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)</b><br>Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR                                                                                                                                                                                                  |
| 040      | <b>Den foregående dags VaR (VaRt-1)</b><br>Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 050-060  | <b>VaR i stresssituationer</b><br>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 finansiell stress, som er relevant for instituttets portefølje. |
| 050      | <b>Multiplikationsfaktor (ms) x Gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (sVaRavg)</b><br>Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR                                                                                                                                                                                                        |

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

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>SAMLEDE POSITIONER</b></p> <p>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.</p> <p>Med hensyn til kolonne 030 til 060 (VaR og Stress-VAR) er tallene i totalrækken ikke lig med opdelingen af tal for VaR/Stress-VaR i forbindelse med de relevante risikokomponenter.</p> |
| 020    | <p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                         |
| 030    | <p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO</b></p> <p>Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 040    | <p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Specifik risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 050    | <p><b>AKTIER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                             |
| 060    | <p><b>AKTIER — GENEREL RISIKO</b></p> <p>Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 070    | <p><b>AKTIER — SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Specifik risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 080    | <p><b>VALUTARISIKO</b></p> <p>Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra b), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 090    | <p><b>RÅVARERISIKO</b></p> <p>Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra d), i CRR</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 100    | <p><b>SAMLET BELØB FOR GENEREL RISIKO</b></p> <p>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</p>                                                                                                                           |
| 110    | <p><b>SAMLET BELØB FOR SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Specifik risikokomponent for handlede gældsinstrumenter og aktier. VaR for specifik risiko ved aktier og handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger</p>                                                                                                                                           |

## 5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

## 5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

## 6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL)

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

#### 6.1.1. Generelle bemærkninger

154a. Dette skema skal udfyldes af alle institutter, uanset om de har indført den forenkledte 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 <sup>(16)</sup> for at kunne anvende den forenkledte metode til fastsættelse af AVA'er er opfyldt.

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

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

## 6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010      | <b>AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b><br><br>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      | <b>HERAF: handelsbeholdning</b><br><br>Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som indberettet i 010, svarende til positioner i handelsbeholdningen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0030-0070 | <b>AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNING AF EGENTLIG KERNEKAPITAL</b><br><br>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      | <b>Med fuldkommen match</b><br><br>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      | <b>Regnskabsmæssig sikring</b><br><br>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      | <b>Filtre</b><br><br>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      | <b>Andre</b><br><br>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.<br><br>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      | <b>Bemærkning til andre</b><br><br>De væsentligste årsager til, at de i kolonne 0060 indberettede positioner ikke medtages.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0080      | <b>Aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærsklen i artikel 4, stk. 1</b><br><br>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      | <b>HERAF: handelsbeholdning</b><br><br>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      | <b>1 SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b><br>Summen af aktiver og passiver til dagsværdi indberettet i række 20-210.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0020      | <b>1.1 SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI</b><br>Summen af aktiver til dagsværdi indberettet i række 0030-0140.<br>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>— IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 »EU IFRS«<sup>(17)</sup></li> <li>— nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS »IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper« eller</li> <li>— nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).</li> </ul> |
| 0030      | <b>1.1.1 FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE</b><br>IFRS 9. Appendiks A.<br>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 050 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0040      | <b>1.1.2 FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN</b><br>Artikel 32 og 33 i BAD, del 1.17 i bilag V til denne gennemførelsesforordning<br>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 091 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0050      | <b>1.1.3 FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI Gennem resultatet</b><br>IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9.4.1.4.<br>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 096 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0060      | <b>1.1.4 FINANSIELLE AKTIVER KLASIFICERET TIL DAGSVÆRDI Gennem resultatet</b><br>IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.5, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD<br>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 100 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0070      | <b>1.1.5 FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst</b><br>IFRS 7.8(h), IFRS 9.4.1.2A.<br>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 141 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

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

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0080   | <p><b>1.1.6 FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET</b></p> <p>Artikel 36, stk. 2, i BAD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 171 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0090   | <p><b>1.1.7 FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN</b></p> <p>Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8, i AD</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 175 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0100   | <p><b>1.1.8 ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN</b></p> <p>Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, del 1.20 i bilag V til denne gennemførelsesforordning</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 234 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0110   | <p><b>1.1.9 DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING</b></p> <p>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.</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 240 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0120   | <p><b>1.1.10 ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO</b></p> <p>IAS 39.89A(a), IFRS 9.6.5.8, artikel 8, stk. 5 og 6, i AD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 250 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0130   | <p><b>1.1.11 KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER</b></p> <p>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</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0140   | <p><b>1.1.12. (-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0150   | <p><b>1.2 SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>Summen af passiver til dagsværdi indberettet i række 0160-0210.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EF) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«)</li> <li>— nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«)</li> <li>— eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).</li> </ul> |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0160   | <p><b>1.2.1 FINANSIELLE FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE</b></p> <p>IFRS 7.8 (e) (ii), IFRS 9.BA.6.</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 010 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                                     |
| 0170   | <p><b>1.2.2 FINANSIELLE FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN</b></p> <p>Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 3 og 6, i AD</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 061 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                                   |
| 0180   | <p><b>1.2.3 FINANSIELLE FORPLIGTELSE KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET</b></p> <p>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.</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 070 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                      |
| 0190   | <p><b>1.2.4 DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING</b></p> <p>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</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 150 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p> |
| 0200   | <p><b>1.2.5 ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO</b></p> <p>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</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p> |
| 0210   | <p><b>1.2.6 HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning</p> <p>De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 295 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.</p>                                                                           |

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

### 6.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

#### 6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0100 | <p><b>AVA PÅ KATEGORINIVEAU</b></p> <p>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.</p> <p>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 for 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].</p> <p>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.</p> |
| 0010      | <p><b>MARKEDSPRISUSIKKERHED</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0020      | <p><b>HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE</b></p> <p>AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0030      | <p><b>OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0040      | <p><b>HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE</b></p> <p>AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0050      | <p><b>MODELRIKISO</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0060      | <p><b>HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE</b></p> <p>AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0070      | <p><b>KONCENTREREDE POSITIONER</b></p> <p>Artikel 105, stk. 11, i CRR.</p> <p>AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i henhold til artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0080      | <p><b>FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i henhold til artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0090      | <p><b>FORFALD FØR AFTALT TID</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i henhold til artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0100      | <p><b>OPERATIONEL RISIKO</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR.</p> <p>AVA'er for operationel risiko beregnet i henhold til artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0110      | <p><b>SAMLET AVA</b></p> <p>Række 0010: Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR og indberettes i række 290 i C 01.00. Den samlede AVA er summen af række 0030 og 0180.</p> <p>Række 0020: den andel af den samlede AVA indberettet i række 0010, der stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).</p> <p>Række 0030-0160: summen af kolonne 0010, 0030, 0050 og 0070-0100.</p> <p>Række 0180-0210: samlet AVA, der stammer fra porteføljer efter den subsidiaire metode.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0120      | <p><b>OPADRETTET USIKKERHED</b></p> <p>Artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0130-0140 | <p><b>AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Række 0010 er summen af række 0030 og række 0180.</p> <p>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).</p> |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Række 0180: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne efter den subsidiaire metode.</p> |
| 0130     | <p><b>AKTIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>Absolut værdi af aktiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0140     | <p><b>PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>Absolut værdi af passiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0150     | <p><b>KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0160      | <p><b>IPV-FORSKEL</b></p> <p>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.</p> <p>Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.</p> <p>Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.</p>                       |
| 0170-0250 | <p><b>DAGSVÆRDIJUSTERINGER</b></p> <p>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)</p> |
| 0170      | <p><b>MARKEDSPRISUSIKKERHED</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0180      | <p><b>OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER</b></p> <p>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 middeltkurs, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for omkostninger ved at lukke positioner.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0190      | <p><b>MODELRISIKO</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0200      | <p><b>KONCENTREREDE POSITIONER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0210     | <p><b>IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                |
| 0220     | <p><b>INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER</b></p> <p>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).</p>                      |
| 0230     | <p><b>FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER</b></p> <p>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.</p> |
| 0240     | <p><b>FORFALD FØR AFTALT TID</b></p> <p>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.</p>                                                                                               |
| 0250     | <p><b>OPERATIONEL RISIKO</b></p> <p>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.</p>                                                         |
| 0260     | <p><b>DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN</b></p> <p>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).</p>                                                                             |
| 0270     | <p><b>BESKRIVELSE</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                            |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <p><b>1. SAMLET KERNEMETODE</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p> |

| Rækker    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0020      | <p><b>HERAF: HANDELSBEHOLDNING</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0030      | <p><b>1.1 PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Række 0030 er forskellen mellem række 0040 og 0140.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0040-0130 | <p><b>1.1.1 SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0050   | <p><b>HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                        |
| 0060   | <p><b>HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER</b></p> <p>Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0070   | <p><b>HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0080   | <p><b>HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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   | <p>1.1.2 (-) DIVERSIFICERINGSFORDELE</p> <p>Samlede diversificeringsfordele. Summen af række 0150 og 0160.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Rækker |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0150   | <p><b>1.1.2.1 (-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0160   | <p><b>1.1.2.2 (-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0170   | <p><b>1.1.2.2* MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2</b></p> <p>Udtrykt med de forkortelser, der anvendes i metode 2: summen af <math>FV - PV</math> for alle værdiansættelseseksponeringer, for hvilke <math>APVA &lt; 10\%</math> (<math>FV - PV</math>).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0180   | <p><b>1.2 PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0190   | <p><b>1.2.1 DEN SUBSIDIÆRE METODE; 100 % UREALISERET GEVINST</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0200   | <p><b>1.2.2 DEN SUBSIDIÆRE METODE; 10 % FIKTIV VÆRDI</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0210   | <p><b>1.2.3 DEN SUBSIDIÆRE METODE; 25 % INDGÅELSESVÆRDI</b></p> <p>Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

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

6.3.1. Generelle bemærkninger

- 154f. Dette skema skal kun udfyldes af institutter, der overskrider den tærskel, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 på deres eget niveau. Institutter, der indgår i en koncern, der overskrider tærsklen på konsolideret grundlag, skal kun indberette dette skema, hvis de også overskrider tærsklen på deres niveau.
- 154g. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om de 20 væsentligste individuelle AVA'er for modelrisiko målt i AVA-værdier, der bidrager til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Disse oplysninger svarer til de oplysninger, der indberettes i kolonne 0050 i skema C 32.02.
- 154h. De 20 væsentligste individuelle AVA'er for modelrisiko og tilsvarende produktoplysninger indberettes i aftagende rækkefølge begyndende med de største individuelle AVA'er for modelrisiko.

- 154i. Produkter, der svarer til disse væsentligste AVA'er for modelrisiko, indberettes ved anvendelse af den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
- 154j. Hvis produkterne er tilstrækkeligt ensartede med hensyn til værdiansættelsesmodellen og AVA for modelrisiko, skal de kombineres og vises på én linje med henblik på at maksimere dette skemas dækningsområde hvad angår instituttets samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko.

### 6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0005     | <b>PLACERING</b><br><br>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     | <b>MODEL</b><br><br>Det interne navn (alfanumerisk), for den model, som instituttet bruger til at identificere modellen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0020     | <b>RISIKOKATEGORI</b><br><br>Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner det produkt eller den gruppe af produkter, der giver anledning til værdiansættelsesjusteringen af modelrisiko.<br><br>Institutterne skal indberette følgende koder:<br><br>IR — renter<br>FX — valuta<br>CR — lån<br>EQ — aktier<br>CO — råvarer.                                                                                                                                            |
| 0030     | <b>PRODUKT</b><br><br>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     | <b>OBSERVERBARHED</b><br><br>Antallet af prisobservationer for produktet eller gruppen af produkter i det sidste tolv måneder, der opfylder et af følgende kriterier:<br>— Prisobservationen er en pris, til hvilken instituttet har gennemført en transaktion.<br>— Det er en verificerbar pris for en faktisk transaktion mellem tredjeparter.<br>— Prisen er indhentet fra et forpligtende tilbud.<br><br>Institutterne skal indberette en af følgende koder: »ingen«, »1-6«, »6-24«, »24-100«, »100+«. |
| 0050     | <b>AVA FOR MODELRIKIO</b><br><br>Artikel 11, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101.<br><br>Individuel AVA for modelrisiko før diversificeringsfordel, men efter porteføljenetting, hvis relevant.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0060     | <b>HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE</b><br><br>Værdier i kolonne 0050, som er udregnet efter den ekspertbaserede metode som omhandlet i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Kolonner  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0070      | <p><b>HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0080      | <p><b>AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0090-0100 | <p><b>AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0090      | <p><b>AKTIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0100      | <p><b>PASSIVER TIL DAGSVÆRDI</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0110      | <p><b>IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)</b></p> <p>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.</p> <p>Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.</p> <p>Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.</p> <p>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.</p> |
| 0120      | <p><b>IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)</b></p> <p>Procentdelen af de positioner, der er henført til modellen, vægtet med den AVA for modelrisiko, der dækkes af resultaterne af output-IPV-test i kolonne 0110.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0130-0140 | <p><b>DAGSVÆRDIJUSTERINGER</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0150      | <p><b>DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

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

## 6.4.1. Generelle bemærkninger

- 154k. Dette skema skal kun udfyldes af institutter, der overskrider den tærskel, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Institutter, der indgår i en koncern, der overskrider tærsklen på konsolideret grundlag, skal kun indberette dette skema, hvis de også overskrider tærsklen på deres eget niveau.
- 154l. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om de 20 væsentligste individuelle AVA'er for koncentrerede positioner målt i AVA-beløb, der bidrager til den samlede AVA på kategoriniveau for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Disse oplysninger skal svare til de oplysninger, der indberettes i kolonne 0070 i skema C 32.02.
- 154m. De 20 AVA'er for koncentrerede positioner og tilsvarende produktoplysninger indberettes i aftagende rækkefølge begyndende med de største individuelle AVA'er for koncentrerede positioner.
- 154n. Produkter, der svarer til disse væsentligste individuelle AVA'er for koncentrerede positioner, indberettes ved anvendelse af den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
- 154o. Positioner, der er ensartede med hensyn til AVA-beregningsmetoden, aggregeres, hvor det er muligt, for at maksimere dette skemas dækningsområde.

## 6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0005     | <b>PLACERING</b><br><br>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     | <b>RISIKOKATEGORI</b><br><br>Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner positionen.<br><br>Institutterne skal indberette følgende koder:<br>IR — renter<br>FX — valuta<br>CR — lån<br>EQ — aktier<br>CO — råvarer.                 |
| 0020     | <b>PRODUKT</b><br><br>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     | <b>UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)</b><br><br>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     | <b>KONCENTRERET POSITIONSTØRRELSE</b><br><br>Størrelse af den individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition identificeret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101, udtrykt i den i kolonne 0050 beskrevne enhed. |

| Kolonner |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0050     | <p><b>MÅLEENHED</b></p> <p>Måleenhed, der anvendes internt som led i identificeringen af den koncentrerede værdiansættelsesposition med henblik på at beregne den i kolonne 0040 omhandlede positionsstørrelse.</p> <p>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«.</p> <p>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«.</p>                                                                                                                        |
| 0060     | <p><b>MARKEDSVÆRDI</b></p> <p>Positionens markedsværdi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0070     | <p><b>FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE</b></p> <p>Forsigtigt ansat exitperiode i antal dage, anslået i henhold til artikel 14, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0080     | <p><b>AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER</b></p> <p>AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0090     | <p><b>DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION</b></p> <p>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.</p> <p>Den indberettede værdi skal svare til den værdi, der er anvendt på den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.</p>                                                                                                                                                                                |
| 0100     | <p><b>IPV-FORSKEL</b></p> <p>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.</p> <p>Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.</p> <p>Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.</p> |

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

7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

155. De oplysninger, der skal indsættes i skema C 33.00, skal dække alle eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« som omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.
156. Eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« medtages i forskellige eksponeringsklasser, jf. artikel 112 og 147 i CRR, som beskrevet i instrukserne til skema C 07.00, C 08.01 og C 08.02.
157. Tabel 2 (standardmetoden) og tabel 3 (IRB-metoden), som findes i del 3 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, skal følges, når eksponeringsklasser, der anvendes ved beregningen af kapitalkrav i overensstemmelse med CRR, og modpartssektoren »Offentlig forvaltning og service« sammenstilles.

158. Oplysninger skal indberettes for samlede aggregerede eksponeringer (dvs. summen af alle lande, hvor banken har eksponeringer over for stater) og for hvert land på grundlag af modpartens hjemsted med udgangspunkt i den umiddelbare låntager.
159. Eksponeringer henføres til eksponeringsklasser eller jurisdiktioner uden hensyntagen til kreditrisikoreduktionsteknikker og især uden hensyntagen til substitutionsvirkninger. I beregningen af eksponeringsværdier og risikovægtede eksponeringer for hver eksponeringsklasse og hver jurisdiktion indgår virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, herunder substitutionsvirkninger, dog.
160. Indberetningen af oplysninger om eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« efter den jurisdiktion, som er den umiddelbare modparts hjemsted, bortset fra det indberettende instituts nationale jurisdiktion, er underlagt tærsklerne i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 3).

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

161. Omfanget af GOV-skemaet dækker balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer samt direkte derivateksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen. Endvidere kræves også en memorandumpost om indirekte eksponeringer i form af kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service.
162. En eksponering er en direkte eksponering, når den umiddelbare modpart er en enhed, der er en »Offentlig forvaltning og service« som omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.
163. Skemaet er inddelt i to afsnit. Det første er baseret på en opdeling af eksponeringer efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse, mens det andet er baseret på en opdeling efter restløbetid.

## 7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-260  | <b>DIREKTE EKSPONERINGER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 010-140  | <b>BALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 010      | <p><b>Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater</b></p> <p>Den samlede sum af den regnskabsmæssige bruttoværdi, som bestemt i overensstemmelse med del 1, punkt 34, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning og opført i kolonne 030-120</p> <p>Justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse reducerer ikke den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 020      | <p><b>Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrullet korte positioner)</b></p> <p>Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi, som omhandlet i del 1, punkt 27, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning og opført i kolonne 030-120, fratrullet korte positioner.</p> <p>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.</p> <p>Summen af kolonne 030-120 minus kolonne 130 indberettes. Hvis værdien er lavere end nul, skal den indberettede værdi være nul.</p> |

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

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

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 200-230  | <p><b>DERIVATER</b></p> <p>Direkte derivatpositioner skal indberettes i kolonne 200-230.</p> <p>Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 200-210  | <p><b>Derivater med positiv dagsværdi</b></p> <p>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.</p> <p>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).</p>          |
| 200      | <p><b>Derivater med positiv dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi</b></p> <p>Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle aktiver på referencedatoen for indberetning.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                          |
| 210      | <p><b>Derivater med positiv dagsværdi: Notionel værdi</b></p> <p>Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er dette den nominelle værdi, som defineret i del 2, punkt 133-135, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen for indberetning, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag, når derivatets dagsværdi er positiv for instituttet på referencedatoen.</p>                                                                                                                                 |
| 220-230  | <p><b>Derivater med negativ dagsværdi</b></p> <p>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.</p> <p>Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen »besiddes med handel for øje« (del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140, i bilag V til denne gennemførelsesforordning).</p> |
| 220      | <p><b>Derivater med negativ dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi</b></p> <p>Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle forpligtelser på referencedatoen for indberetning.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                    |
| 230      | <p><b>Derivater med negativ dagsværdi: Notionel værdi</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                  |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 240-260  | <b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 240      | <p><b>Nominel værdi</b></p> <p>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).</p> <p>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.</p>                                                            |
| 250      | <p><b>Hensættelser</b></p> <p>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.</p> <p>Hensættelser for alle ikkebalanceførte eksponeringer, uanset hvordan de måles, bortset fra dem, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.</p> <p>Ved anvendelse af IFRS indberettes værdiforringelsen af et afgivet lånetilsagn i kolonne 150, når instituttet ikke kan identificere de forventede kredittab vedrørende den udnyttede og uudnyttede værdi af gældsinstrumentet. Hvis det kombinerede forventede kredittab for det pågældende finansielle instrument overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentets lånekomponent, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i kolonne 250.</p> |
| 260      | <p><b>Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 270-280  | <p><b>Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service</b></p> <p>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.</p> <p>Disse kolonner indberettes ikke for eksponeringer, der opdeles efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse (række 020-160).</p> <p>De eksponeringer, der indberettes i afsnittet, skal ikke tages i betragtning ved beregningen af eksponeringsværdi og risikovægtede eksponeringer (kolonne 290 og 300), der udelukkende er baseret på direkte eksponeringer.</p>                                                                                                          |
| 270      | <p><b>Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                |

| Kolonner | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 280      | <p><b>Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 290      | <p><b>Eksponeringsværdi</b></p> <p>Eksponeringsværdi for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen.</p> <p>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.</p> <p>Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 300      | <p><b>Risikovægtet eksponering</b></p> <p>Beløb for risikovægtede eksponeringer for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Rækker                                                                 | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 010                                                                    | <p><b>Samlede eksponeringer</b></p> <p>Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 020-155                                                                | <p><b>Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen</b></p> <p>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.</p> <p>Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.</p> |
| 030                                                                    | <p><b>Standardmetoden</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Rækker | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 040    | <p><b>Centralregeringer</b></p> <p>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 specifikationer 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.</p>                                |
| 050    | <p><b>Regionale eller lokale myndigheder</b></p> <p>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 specifikationer 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.</p> |
| 060    | <p><b>Offentlige enheder</b></p> <p>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 specifikationer 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.</p>                                             |
| 070    | <p><b>Internationale organisationer</b></p> <p>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 specifikationer 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.</p>      |
| 075    | <p><b>Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden</b></p> <p>Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 040-070 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 112 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 080    | <p><b>IRB-metoden</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 090    | <p><b>Centralregeringer</b></p> <p>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 specifikationer 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.</p>                 |

| Rækker | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100    | <p><b>Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer og centralbanker]</b></p> <p>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.</p>                 |
| 110    | <p><b>Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]</b></p> <p>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.</p>                                                               |
| 120    | <p><b>Offentlige enheder [Centralregeringer og centralbanker]</b></p> <p>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.</p> |
| 130    | <p><b>Offentlige enheder [Institutter]</b></p> <p>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.</p>                                               |
| 140    | <p><b>Internationale organisationer [Centralregeringer og centralbanker]</b></p> <p>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.</p>                           |
| 155    | <p><b>Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden</b></p> <p>Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 090-140 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 147 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 160    | <p><b>Eksponeringer underlagt markedsrisiko</b></p> <p>Markedsrisikoeksponeringer dækker positioner, for hvilke kapitalgrundlagskrav beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i CRR.</p> <p>Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.</p>                                                                            |

| Rækker  | Instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170-230 | <p><b>OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID</b></p> <p>Restløbetiden opgøres i antal dage mellem den kontraktlige forfaldsdato og referencedatoen for indberetning for alle positioner.</p> <p>Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service opdeles efter restløbetid og henføres til de fastsatte klasser som følger:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— <b>[0 – 3M]</b> [: Under 90 dage</li><li>— <b>[3M – 1Å]</b> [: Lig med eller over 90 dage og under 365 dage</li><li>— <b>[1Å – 2Å]</b> [: Lig med eller over 365 dage og under 730 dage</li><li>— <b>[2Å – 3Å]</b> [: Lig med eller over 730 dage og under 1 095 dage</li><li>— <b>[3Å – 5Å]</b> [: Lig med eller over 1 095 dage og under 1 825 dage</li><li>— <b>[5Å – 10Å]</b> [: Lig med eller over 1 825 dage og under 3 650 dage</li><li>— <b>[10Å — over]</b> [: Lig med eller over 3 650 dage«</li></ul> |

## BILAG III

## »BILAG III

## ERSTATTER BILAG III – INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL IFRS

| FINREP-SKEMAER TIL IFRS |           |                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                         |
|                         |           | <b>DEL 1 [KVARTALSVIS INDBERETNING]</b>                                                                                                                                       |
|                         |           | <b>Balance [opgørelse af finansiell stilling]</b>                                                                                                                             |
| 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   | <b>Resultatopgørelse</b>                                                                                                                                                      |
| 3                       | F 03.00   | <b>Totalindkomstopgørelse</b>                                                                                                                                                 |
|                         |           | <b>Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor</b>                                                                                            |
| 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   | <b>Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt</b>                                                                                                  |
| 6.1                     | F 06.01   | <b>Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder</b>                                                      |
|                         |           | <b>Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte</b>                                                                                           |
| 7.1                     | F 07.01   | Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte                                                                                                  |
|                         |           | <b>Opdeling af finansielle forpligtelser</b>                                                                                                                                  |
| 8.1                     | F 08.01   | Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor                                                                                                |
| 8.2                     | F 08.02   | Efterstillede finansielle forpligtelser                                                                                                                                       |
|                         |           | <b>Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>                                                                                                              |
| 9.1.1                   | F 09.01.1 | Ikkebalanceførte eksponeringer: afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser                                                                             |
| 9.2                     | F 09.02   | Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser                                                                                                            |

| FINREP-SKEMAER TIL IFRS |           |                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                              |
| 10                      | F 10.00   | <b>Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer</b>                                                                                                                   |
|                         |           | <b>Regnskabsmæssig sikring</b>                                                                                                                                                     |
| 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                                                                                                                                              |
|                         |           | <b>Bevægelser i hensættelser til kredittab</b>                                                                                                                                     |
| 12.1                    | F 12.01   | Bevægelser i hensættelser til kredittab                                                                                                                                            |
| 12.2                    | F 12.02   | Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)                                                                                                                            |
|                         |           | <b>Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier</b>                                                                                                                                  |
| 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   | <b>Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi</b>                                                                                                                   |
| 15                      | F 15.00   | <b>Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver</b>                                                                          |
|                         |           | <b>Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen</b>                                                                                                                            |
| 16.1                    | F 16.01   | Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor                                                                                                              |
| 16.2                    | F 16.02   | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                              |
| 16.3                    | F 16.03   | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument |
| 16.4                    | F 16.04   | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko     |
| 16.4.1                  | F 16.04.1 | Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                                          |
| 16.5                    | F 16.05   | Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                                                        |
| 16.6                    | F 16.06   | Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring                                                                                                                                    |
| 16.7                    | F 16.07   | Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver                                                                                                                                        |
| 16.8                    | F 16.08   | Andre administrationsomkostninger                                                                                                                                                  |
|                         |           | <b>Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance</b>                                                                                                     |
| 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                                                                                                      |
|                         |           | <b>Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer</b>                                                                                                               |
| 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 erhvervsjendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom                                                                                              |
| 19                      | F 19.00   | <b>Eksponeringer med henstand</b>                                                                                                                                                  |

| FINREP-SKEMAER TIL IFRS |           |                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                      |
|                         |           | <b>DEL 2 [KVARTALSVIS MED TÆRSKEL: KVARTALSVIS INDBERETNING ELLER INGEN INDBERETNING]</b>                                                                                  |
|                         |           | <b>Geografisk opdeling</b>                                                                                                                                                 |
| 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   | <b>Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing</b>                                                                                         |
|                         |           | <b>Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser</b>                                                                                              |
| 22.1                    | F 22.01   | Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet                                                                                                             |
| 22.2                    | F 22.02   | Aktiver involveret i de leverede tjenester                                                                                                                                 |
|                         |           | <b>Lån og forskud: yderligere oplysninger</b>                                                                                                                              |
| 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                                                                                                                         |
|                         |           | <b>Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår</b>                                      |
| 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                                                                                                                |
|                         |           | <b>Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdsprocesser</b>                                                                                                 |
| 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   | <b>Henstandsforvaltning og -kvalitet</b>                                                                                                                                   |

| FINREP-SKEMAER TIL IFRS |           |                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                                      |
|                         |           | <b>DEL 3 [HALVÅRLIG]</b>                                                                                                                                                                   |
|                         |           | <b>Ikkebalanceførte aktiviteter: kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder</b>                                                                                                 |
| 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                                                                                                 |
|                         |           | <b>Nærtstående parter</b>                                                                                                                                                                  |
| 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                                                                                                               |
|                         |           | <b>DEL 4 [ÅRLIG]</b>                                                                                                                                                                       |
|                         |           | <b>Selskabsstruktur</b>                                                                                                                                                                    |
| 40.1                    | F 40.01   | Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«                                                                                                                                                        |
| 40.2                    | F 40.02   | Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«                                                                                                                                              |
|                         |           | <b>Dagsværdi</b>                                                                                                                                                                           |
| 41.1                    | F 41.01   | Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris                                                                                                                       |
| 41.2                    | F 41.02   | Brug af dagsværdimuligheden                                                                                                                                                                |
| 42                      | F 42.00   | <b>Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden</b>                                                                                                         |
| 43                      | F 43.00   | <b>Hensættelser</b>                                                                                                                                                                        |
|                         |           | <b>Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse</b>                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                 |
|                         |           | <b>Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen</b>                                                                                                                                   |
| 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   | <b>Opgørelse af egenkapitalbevægelser</b>                                                                                                                                                  |
| 47                      | F 47.00   | <b>Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder</b>                                                                                                                                      |

1. **Balance [opgørelse af finansiel stilling]**1.1 **Aktiver**

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

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

## 1.2 Forpligtelser

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

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

## 1.3 Aktieeksponeringer

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

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

2. **Resultatopgørelse**

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

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

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

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

3. **Totalindkomstopgørelse**

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

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

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

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

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

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

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

|     |                                                                                                         | Referencer                    | Regnskabsmæssig værdi | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                               | Bilag V. Del 1.27     | Bilag V. Del 2.69                                                                                          |
|     |                                                                                                         |                               | 010                   | 020                                                                                                        |
| 070 | offentlig forvaltning og service                                                                        | Bilag V. Del 1.42(b)          |                       |                                                                                                            |
| 080 | Kreditinstitutter                                                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)          |                       |                                                                                                            |
| 090 | Andre finansielle selskaber                                                                             | Bilag V. Del 1.42(d)          |                       |                                                                                                            |
| 100 | Ikkefinansielle selskaber                                                                               | Bilag V. Del 1.42(e)          |                       |                                                                                                            |
| 110 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                   | Bilag V. Del 1.32, 44(a)      |                       |                                                                                                            |
| 120 | Centralbanker                                                                                           | Bilag V. Del 1.42(a)          |                       |                                                                                                            |
| 130 | offentlig forvaltning og service                                                                        | Bilag V. Del 1.42(b)          |                       |                                                                                                            |
| 140 | Kreditinstitutter                                                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)          |                       |                                                                                                            |
| 150 | Andre finansielle selskaber                                                                             | Bilag V. Del 1.42(d)          |                       |                                                                                                            |
| 160 | Ikkefinansielle selskaber                                                                               | Bilag V. Del 1.42(e)          |                       |                                                                                                            |
| 170 | Husholdninger                                                                                           | Bilag V. Del 1.42(f)          |                       |                                                                                                            |
| 180 | <b>FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET</b> | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |                       |                                                                                                            |

#### 4.2.2 Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet

|     |                                                                          | Referencer                   | Regnskabsmæssig værdi | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                          |                              | Bilag V. Del 1.27     | Bilag V. Del 2.69                                                                                          |
|     |                                                                          |                              | 010                   | 020                                                                                                        |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                                      | Bilag V. Del 1.31, 44(b)     |                       |                                                                                                            |
| 070 | Centralbanker                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)         |                       |                                                                                                            |
| 080 | offentlig forvaltning og service                                         | Bilag V. Del 1.42(b)         |                       |                                                                                                            |
| 090 | Kreditinstitutter                                                        | Bilag V. Del 1.42(c)         |                       |                                                                                                            |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                              | Bilag V. Del 1.42(d)         |                       |                                                                                                            |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                                | Bilag V. Del 1.42(e)         |                       |                                                                                                            |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                                    | Bilag V. Del 1.32, 44(a)     |                       |                                                                                                            |
| 130 | Centralbanker                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)         |                       |                                                                                                            |
| 140 | offentlig forvaltning og service                                         | Bilag V. Del 1.42(b)         |                       |                                                                                                            |
| 150 | Kreditinstitutter                                                        | Bilag V. Del 1.42(c)         |                       |                                                                                                            |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                              | Bilag V. Del 1.42(d)         |                       |                                                                                                            |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                | Bilag V. Del 1.42(e)         |                       |                                                                                                            |
| 180 | Husholdninger                                                            | Bilag V. Del 1.42(f)         |                       |                                                                                                            |
| 190 | <b>FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET</b> | 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<br>Bilag V, Del 1.34(b)                                 |                                          |                                                                                                             | Værdiforringede aktiver (fase 3) |
|-----|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                    |                                 | 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) |                                  |
|     |                                    |                                 |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 010 | Aktieinstrumenter                  | IAS 32.11; Bilag V, Del 1.44(b) | 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)       |
| 020 | heraf: kreditinstitutter           | Bilag V, Del 1.42(c)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 030 | heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V, Del 1.42(d)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 040 | heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V, Del 1.42(e)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 050 | Gældsbeviser                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)        |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 060 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 070 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 080 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 090 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 100 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 110 | Lån og forskud                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a)        |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 120 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |
| 130 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)            |                                                                                     |                                          |                                                                                                             |                                  |

|     |                                                              | Referencer                                      | Regnskabsmæssig værdi | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>Bilag V, Del 1.34(b)                                                                |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
|-----|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|     |                                                              |                                                 |                       | Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)<br>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a) | heraf: instrumenter med lav kreditrisiko<br>IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V, Del 2.75 | Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)<br>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i) | Værdiforringede aktiver (fase 3)<br>IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii) |
|     |                                                              |                                                 |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
|     |                                                              |                                                 | Bilag V, Del 1.27     | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)                                                                                        | IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V, Del 2.75                                             | IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)                                                                                                                | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)                                     |
|     |                                                              |                                                 | 010                   | 015                                                                                                                | 020                                                                              | 030                                                                                                                                           | 040                                                            |
| 140 | Kreditinstitutter                                            | Bilag V, Del 1.42(c)                            |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 150 | Andre finansielle selskaber                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                            |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 160 | Ikkefinansielle selskaber                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                            |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 165 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                       | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 170 | Husholdninger                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                            |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 180 | FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                      |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |
| 190 | heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver             | IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V, Del 2.77 |                       |                                                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                                                               |                                                                |

|     | Referencer                         | Akkumuleret værdiforringelse<br>Bilag V, Del 2.70(b), 71                                     |                                                                                                                         |                                            |                                                                 | Akkumulerede<br>delvise<br>afskrivninger | Akkumulerede<br>samlede<br>afskrivninger |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                    | Aktiver uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning (fase 1) | Aktiver med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Værdiforringede<br>aktiver (fase 3)        |                                                                 |                                          |                                          |
|     |                                    |                                                                                              |                                                                                                                         | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A | IFRS 9.5.5.3; IFRS<br>9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i),<br>IFRS 7.16A |                                          |                                          |
|     |                                    | 050                                                                                          | 060                                                                                                                     | 070                                        | 080                                                             | 090                                      |                                          |
| 010 | Aktieinstrumenter                  | IAS 32.11; Bilag V, Del<br>1.44(b)                                                           |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 020 | heraf: kreditinstitutter           | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 030 | heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 040 | heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 050 | Gældsbeviser                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                     |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 060 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 070 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 080 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 090 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 100 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 110 | Lån og forskud                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                     |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 120 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |
| 130 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                         |                                                                                                                         |                                            |                                                                 |                                          |                                          |

|     | Referencer                                                      | Akkumuleret værdiforringelse<br>Bilag V, Del 2.70(b), 71                                     |                                                                                                                         |                                                                     | Akkumulerede<br>delvise<br>afskrivninger           | Akkumulerede<br>samlede<br>afskrivninger           |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|     |                                                                 | Aktiver uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning (fase 1) | Aktiver med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Værdiforringede<br>aktiver (fase 3)                                 |                                                    |                                                    |
|     |                                                                 |                                                                                              |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
|     |                                                                 |                                                                                              |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
|     |                                                                 | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A                                                   | IFRS 9.5.5.3; IFRS<br>9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i),<br>IFRS 7.16A                                                         | IFRS 9.5.5.1; IFRS<br>9.5.5.15; IFRS<br>7.35H(b)(ii), IFRS<br>7.16A | IFRS 9.5.4.4 og<br>B5.4.9; Bilag V, Del<br>2.72-74 | IFRS 9.5.4.4 og<br>B5.4.9; Bilag V, Del<br>2.72-74 |
|     |                                                                 | 050                                                                                          | 060                                                                                                                     | 070                                                                 | 080                                                | 090                                                |
| 140 | Kreditinstitutter                                               | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                         |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 150 | Andre finansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                         |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 160 | Ikkefinansielle selskaber                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                         |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 165 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                          | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                             |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 170 | Husholdninger                                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                         |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 180 | FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI Gennem ANDEN<br>TOTALINDKOMST | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                                                                   |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |
| 190 | heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver                | IFRS 9.5.5.13; IFRS<br>7.35M(c); Bilag V, Del 2.77                                           |                                                                                                                         |                                                                     |                                                    |                                                    |

## 4.4.1 Finansielle aktiver til amortiseret kostpris

|     | Referencer                                          | Regnskabs-<br>mæssig værdi                         | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>Bilag V, Del 1.34(b)                                          |                                                |                                                                                                                     |                                    |
|-----|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|     |                                                     |                                                    | Aktiver uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning (fase 1) | heraf: instrumenter<br>med lav<br>kreditrisiko | Aktiver med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men<br>ikke værdiforringer (fase 2) | Værdiforringer<br>aktiver (fase 3) |
|     |                                                     | Bilag V, Del 1.27                                  | IFRS 9.5.5.5; IFRS<br>7.35M(a)                                                               | IFRS 9.B5.5.2.2-24;<br>Bilag V, Del 2.75       | IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)                                                                                      | IFRS 9.5.5.1,<br>7.35M(b)(ii)      |
| 010 | <b>Gældsbeviser</b>                                 | 010                                                | 015                                                                                          | 020                                            | 030                                                                                                                 | 040                                |
| 020 | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                           |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 030 | offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(a)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 040 | Kreditinstitutter                                   | Bilag V, Del 1.42(b)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 050 | Andre finansielle selskaber                         | Bilag V, Del 1.42(c)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                           | Bilag V, Del 1.42(d)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 070 | <b>Lån og forskud</b>                               | Bilag V, Del 1.42(e)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 080 | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                           |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 090 | offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(a)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 100 | Kreditinstitutter                                   | Bilag V, Del 1.42(b)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 110 | Andre finansielle selskaber                         | Bilag V, Del 1.42(c)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                           | Bilag V, Del 1.42(d)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 125 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder              | Bilag V, Del 1.42(e)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 130 | Husholdninger                                       | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                   |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 140 | <b>FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b> | Bilag V, Del 1.42(f)                               |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
| 150 | heraf: købte værdiforringerede finansielle aktiver  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                          |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |
|     |                                                     | IFRS 9.5.13 og IFRS<br>7.35M(c); Bilag V, Del 2.77 |                                                                                              |                                                |                                                                                                                     |                                    |

|     | Referencer                                       | Akkumuleret værdiforringelse<br>Bilag V, Del 2.70(a), 71                                     |                                                                                                                      |                                                    |                                                    | Akkumulerede<br>delvise<br>afskrivninger           | Akkumulerede<br>samlede<br>afskrivninger |
|-----|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                                  | Aktiver uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko<br>siden den første<br>indregning (fase 1) | Aktiver med væsentlig stigning<br>i kreditrisiko siden den<br>første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Værdifor-<br>ringede aktiver<br>(fase 3)           |                                                    |                                                    |                                          |
|     |                                                  |                                                                                              |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
|     |                                                  |                                                                                              |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
|     |                                                  | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS 7.35H(a)                                                               | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS<br>7.35H(b)(i)                                                                     | IFRS 5.5.1; IFRS<br>9.5.5.15; IFRS<br>7.35H(b)(ii) | IFRS 9.5.4.4 og<br>B5.4.9; Bilag V,<br>Del 2.72-74 | IFRS 9.5.4.4 og<br>B5.4.9; Bilag V,<br>Del 2.72-74 |                                          |
|     |                                                  | 050                                                                                          | 060                                                                                                                  | 070                                                | 080                                                | 090                                                |                                          |
| 010 | Gældsbeviser                                     | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                     |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 020 | Centralbanker                                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 030 | offentlig forvaltning og service                 | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 040 | Kreditinstitutter                                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 050 | Andre finansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 070 | Lån og forskud                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                     |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 080 | Centralbanker                                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 090 | offentlig forvaltning og service                 | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 100 | Kreditinstitutter                                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 110 | Andre finansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 125 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder           | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                             |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 130 | Husholdninger                                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                         |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 140 | FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS     | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                                                    |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |
| 150 | heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver | IFRS 9.5.13 og IFRS<br>7.35M(c); Bilag V, Del 2.77                                           |                                                                                                                      |                                                    |                                                    |                                                    |                                          |

## 4.5 Efterstillede finansielle aktiver

|     |                                                   | Referencer             | Regnskabsmæssig værdi |
|-----|---------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
|     |                                                   |                        | Bilag V. Del 1.27     |
|     |                                                   |                        | 010                   |
| 010 | Lån og forskud                                    | Bilag V. Del 1.32      |                       |
| 020 | Gældsbeviser                                      | Bilag V. Del 1.31      |                       |
| 030 | EFTERSTILLEDE [FOR UDTEDEREN] FINANSIELLE AKTIVER | Bilag V. Del 2.78, 100 |                       |

5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt

5.1 Lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, og finansielle aktiver i handelsbeholdningen efter produkt

|                           |     | Referencer                                             | Regnskabsmæssig bruttoværdi | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27 |                                  |                      |                             |                           |                      | Husholdninger |
|---------------------------|-----|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------|---------------|
|                           |     |                                                        |                             | Centralbanker                              | offentlig forvaltning og service | Kreditinstitutter    | Andre finansielle selskaber | Ikkefinansielle selskaber |                      |               |
|                           |     |                                                        |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
| Efter produkt             | 010 | På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto] | Bilag V, Del 1.34           | Bilag V, Del 1.42(a)                       | Bilag V, Del 1.42(b)             | Bilag V, Del 1.42(c) | Bilag V, Del 1.42(d)        | Bilag V, Del 1.42(e)      | Bilag V, Del 1.42(f) |               |
|                           |     |                                                        | 005                         | 010                                        | 020                              | 030                  | 040                         | 050                       | 060                  |               |
|                           | 020 | Gæld på kreditkort                                     |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 030 | Tilgodehavender fra salg                               |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 040 | Finansiell leasing                                     |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 050 | Omvendte repolån                                       |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 060 | Lån med andre vilkår                                   |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 070 | Forskud, der ikke er lån                               |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
| Efter sikkerhedsstillelse | 080 | LÅN OG FORSKUD                                         |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 090 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom                |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 100 | heraf: lån med andre former for sikkerhed              |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
| Efter formål              | 110 | heraf: forbrugerkredit                                 |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
|                           | 120 | heraf: udlån til boligkøb                              |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |
| Efter prioritet           | 130 | heraf: projektfinansieringslån                         |                             |                                            |                                  |                      |                             |                           |                      |               |

6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

6.1 Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder

|     |                                                      | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 1.42(e), Del 2.91 |                                                        |                        |                              |                                                                                                            | Referencer |
|-----|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|     |                                                      | 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 | Bilag V, Del 2.70-71         | Bilag V, Del 2.69                                                                                          |            |
|     |                                                      | 010                                                         | 011                                                    | 012                    | 013                          | 021                                                                                                        | 022        |
| 010 | A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri                |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 020 | B Råstofindvinding                                   |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 030 | C Fremstillingsvirksomhed                            |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 040 | D El-, gas- og fjernvarmeforsyning                   |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 050 | E Vandforsyning                                      |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 060 | F Bygge- og anlægsvirksomhed                         |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 070 | G Engroshandel og detailhandel                       |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 080 | H Transport og godshåndtering                        |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 090 | I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 100 | J Information og kommunikation                       |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 105 | K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring     |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |

|     |                                                        | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 1.42(e), Del 2.91 |                                                        |                        |                              |                                                                                                            | Referencer |
|-----|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|     |                                                        | 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                                           | Bilag V, Del 2.93                                      | Bilag V, Del 2.213-232 | Bilag V, Del 2.70-71         | Bilag V, Del 2.69                                                                                          |            |
| 110 | L Fast ejendom                                         | 010                                                         | 011                                                    | 012                    | 013                          | 021                                                                                                        | 022        |
|     |                                                        |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 120 | M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 130 | N Administrative tjenesteydelser og hjælpejenester     |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 140 | O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring      |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 150 | P Undervisning                                         |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 160 | Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger            |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 170 | R Kultur, forlystelser og sport                        |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 180 | S Andre serviceydelser                                 |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |
| 190 | LÅN OG FORSKUD                                         |                                                             |                                                        |                        |                              |                                                                                                            |            |





8. Opdeling af finansielle forpligtelser

## 8.1 Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor

|     | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27                      |                                               |                           |                         | Akumulerede 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)(i); IFRS 9 Appendix A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5    | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6 | CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V, Del 2.101 |
|     |                                                                             | 010                                                             | 020                                           | 030                       | 037                     | 040                                                                                 |
| 010 | Derivater                                                                   | IFRS 9.BA.7(a)                                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 020 | Korte positioner                                                            | FRS 9.BA.7(b)                                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 030 | Aktieinstrumenter                                                           | IAS 32.11                                                       |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 040 | Gældsbeviser                                                                | Bilag V, Del 1.31                                               |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 050 | Indskud                                                                     | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                 |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 060 | Centralbanker                                                               | Bilag V, Del 1.42(a), 44(c)                                     |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 070 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                        | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.1                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 080 | Tidsindskud                                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.2                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 090 | Indskud med opsigelsesvarsel                                                | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3; Bilag V, Del 2.97               |                                               |                           |                         |                                                                                     |
| 100 | Genkøbsaftaler                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |

|     | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27                       |                                               |                           |                         | Regnskabsmæssig sikring                                                             | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|     |                                                                           | Som besiddes med handel for øje                                  | Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Amortiseret kostpris      |                         |                                                                                     |                                                             |
|     |                                                                           |                                                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
|     |                                                                           | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5    | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6 | CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101 |                                                             |
|     |                                                                           | 010                                                              | 020                                           | 030                       | 037                     | 040                                                                                 |                                                             |
| 110 | offentlig forvaltning og service                                          | Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)                                      |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 120 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 130 | Tidsindskud                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 140 | Indskud med opsigelsesvarsel                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97                |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 150 | Genkøbsaftaler                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 160 | Kreditinstitutter                                                         | Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)                                      |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 170 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 180 | Tidsindskud                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 190 | Indskud med opsigelsesvarsel                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97                |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 200 | Genkøbsaftaler                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 210 | Andre finansielle selskaber                                               | Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)                                      |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 220 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |

|     | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27                        |                                               |                           |     | Regnskabsmæssig sikring | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-----|-------------------------|-------------------------------------------------------------|
|     |                                                                           | Som besiddes med handel for øje                                   | Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Amortiseret kostpris      |     |                         |                                                             |
|     |                                                                           | 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 |     |                         |                                                             |
|     |                                                                           | 010                                                               | 020                                           | 030                       | 037 | 040                     |                                                             |
| 230 | Tidsindskud                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 240 | Indskud med opsigelsesvarsel                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97                 |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 250 | Genkøbsaftaler                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 260 | Ikkefinansielle selskaber                                                 | Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)                                       |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 270 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 280 | Tidsindskud                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 290 | Indskud med opsigelsesvarsel                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97                 |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 300 | Genkøbsaftaler                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 310 | Husholdninger                                                             | Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)                                       |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 320 | Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |
| 330 | Tidsindskud                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2                                    |                                               |                           |     |                         |                                                             |

|     | Kilder IFRS-førelselte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27                       |                                               |                           |                         | Regnskabsmæssig sikring                                                             | Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|     |                                                                             | Som besiddes med handel for øje                                  | Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Amortiseret kostpris      |                         |                                                                                     |                                                             |
|     |                                                                             |                                                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
|     |                                                                             | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendix A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5    | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6 | CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V, Del 2.101 |                                                             |
|     |                                                                             | 010                                                              | 020                                           | 030                       | 037                     | 040                                                                                 |                                                             |
| 340 | Indskud med opsigelsesvarsel                                                | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3; Bilag V, Del 2.97                |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 350 | Genkøbsaftaler                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                                   |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 360 | Udstedte gældsbeviser                                                       | Bilag V, Del 1.37, Del 2.98                                      |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 370 | Indlånsbeviser                                                              | Bilag V, Del 2.98(a)                                             |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 380 | Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)   | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 390 | Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer      | CRR, artikel 129                                                 |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 400 | Sammensatte kontrakter                                                      | Bilag V, Del 2.98(d)                                             |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 410 | Andre udstedte gældsbeviser                                                 | Bilag V, Del 2.98(e)                                             |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 420 | Konvertible sammensatte finansielle instrumenter                            | IAS 32.AG 31                                                     |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 430 | Ikkekonvertible                                                             |                                                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 440 | Andre finansielle forpligtelser                                             | Bilag V, Del 1.38-41                                             |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 445 | heraf: leasingforpligtelser                                                 | IFRS 16.22, 26-28, 47(b)                                         |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |
| 450 | FINANSIELLE FORPLIGTELSE                                                    |                                                                  |                                               |                           |                         |                                                                                     |                                                             |

## 8.2 Efterstillede finansielle forpligtelser

|     |                                        | Referencer                                      | Regnskabsmæssig værdi                         |                           |
|-----|----------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                        |                                                 | Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Til amortiseret kostpris  |
|     |                                        |                                                 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5    | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 |
| 010 | Indskud                                | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36 | 010                                           | 020                       |
| 020 | Udstedte gældsbeviser                  | Bilag V. Del 1.37                               |                                               |                           |
| 030 | EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSE | 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-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper    | Nominal værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9 |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          | Hensetelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9 |                                                                             |  |  |
|-----|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|
|     |                                  |                                                                             | Bilag V, Del 2.107-108, 118                                                                                                  |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          | 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 værdiforringer (fase 2) | Værdiforringer (fase 3)                                              | Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringer (fase 2)                    | Værdiforringer (fase 3)                                                     |  |  |
|     |                                  |                                                                             | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                                         | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                            | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, 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(a)                  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(i)                                                         | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(ii) |  |  |
|     |                                  |                                                                             | 010                                                                                                                          | 020                                                                                                             | 030                                                                  | 040                                                                                      | 050                                                                                                                                | 060                                                                         |  |  |
| 010 | Afgivne lånetilsagn              | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116                 |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 021 | heraf: misligholdte              | Bilag V, Del 2.117                                                          |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 030 | Centralbanker                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 040 | offentlig forvaltning og service | Bilag V, Del 1.42(b)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 050 | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 060 | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 080 | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 090 | Afgivne finansielle garantier    | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116 |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 101 | heraf: misligholdte              | Bilag V, Del 2.117                                                          |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |
| 110 | Centralbanker                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                        |                                                                                                                              |                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                             |  |  |

|     |                                    | Kilder IFRS-førelse nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Nominal værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9<br>Bilag V, Del 2.107-108, 118 |                                                                                                                 |                                                                      |  | Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9<br>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 værdiforringer (fase 2) | Værdiforringer (fase 3)                                              |  | Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                                                                      | Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringer (fase 2) | Værdiforringer (fase 3)                                                     |  |
|     |                                    |                                                                                | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                                                                        | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                            | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, 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(a)                                                                                       | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(i)                                      | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(ii) |  |
|     |                                    |                                                                                | 010                                                                                                                                                         | 020                                                                                                             | 030                                                                  |  | 040                                                                                                                                                           | 050                                                                                                             | 060                                                                         |  |
| 120 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 130 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 140 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 150 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 160 | Husholdninger                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 170 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b> | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116                    |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 181 | heraf: misligholdte                | Bilag V, Del 2.117                                                             |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 190 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 200 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 210 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 220 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 230 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |
| 240 | Husholdninger                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                      |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |                                                                             |  |

|     | Kilder IFRS-førelse 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 |                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                          | Nominal værdi                                                                                           | Bestemmelse                                                         | Nominal værdi                                             | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn |
|     |                                                                          | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V, Del 2.111, 118                                     | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V, Del 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V, Del 2.110, 118            | Bilag V, Del 2.69                                                                                    |
|     |                                                                          | 100                                                                                                     | 110                                                                 | 120                                                       | 130                                                                                                  |
| 010 | Afgivne lånetilsagn                                                      | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116                                             |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 021 | heraf: misligholdte                                                      | Bilag V, Del 2.117                                                                                      |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 030 | Centralbanker                                                            | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 040 | offentlig forvaltning og service                                         | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 050 | Kreditinstitutter                                                        | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                              | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                                | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 080 | Husholdninger                                                            | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 090 | Afgivne finansielle garantier                                            | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116                             |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 101 | heraf: misligholdte                                                      | Bilag V, Del 2.117                                                                                      |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 110 | Centralbanker                                                            | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                    |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |

|     |                                    | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4 |                                                                     | Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi |                                                                                                      |
|-----|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                          | Nominel værdi                                                                                           | Bestemmelse                                                         | Nominel værdi                                             | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn |
|     |                                    |                                                                          | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V, Del 2.111, 118                                     | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V, Del 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V, Del 2.110, 118            | Bilag V, Del 2.69                                                                                    |
|     |                                    |                                                                          | 100                                                                                                     | 110                                                                 | 120                                                       | 130                                                                                                  |
| 120 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 130 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 140 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 150 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 160 | Husholdninger                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 170 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b> | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116              |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 181 | heraf: misligholdte                | Bilag V, Del 2.117                                                       |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 190 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 200 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 210 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 220 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 230 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |
| 240 | Husholdninger                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     |                                                                                                         |                                                                     |                                                           |                                                                                                      |

9.2 Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

|     |                                       | Referencer                                                                                                   | Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning | Nominel værdi             |
|-----|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                       |                                                                                                              | IFRS 7.36 (b); Bilag V, Del 2.119<br>010            |                           |
| 010 | <b>Modtagne lånetilsagn</b>           | IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bilag V, Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113                                             |                                                     | Bilag V, Del 2.119<br>020 |
| 020 | Centralbanker                         | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                         |                                                     |                           |
| 030 | offentlig forvaltning og service      | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                         |                                                     |                           |
| 040 | Kreditinstitutter                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                         |                                                     |                           |
| 050 | Andre finansielle selskaber           | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                         |                                                     |                           |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                         |                                                     |                           |
| 070 | Husholdninger                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                         |                                                     |                           |
| 080 | <b>Modtagne finansielle garantier</b> | IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8, Appendiks A; IFRS 4 Bilag A; Bilag V, Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114 |                                                     |                           |
| 090 | Centralbanker                         | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                         |                                                     |                           |
| 100 | offentlig forvaltning og service      | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                         |                                                     |                           |
| 110 | Kreditinstitutter                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                         |                                                     |                           |
| 120 | Andre finansielle selskaber           | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                         |                                                     |                           |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                         |                                                     |                           |
| 140 | Husholdninger                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                         |                                                     |                           |
| 150 | <b>Andre modtagne forpligtelser</b>   | Bilag V, Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115                                                                     |                                                     |                           |
| 160 | Centralbanker                         | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                         |                                                     |                           |
| 170 | offentlig forvaltning og service      | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                         |                                                     |                           |
| 180 | Kreditinstitutter                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                         |                                                     |                           |
| 190 | Andre finansielle selskaber           | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                         |                                                     |                           |
| 200 | Ikkefinansielle selskaber             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                         |                                                     |                           |
| 210 | Husholdninger                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                         |                                                     |                           |

10. Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer

|     | Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype | Referencer             | Regnskabsmæssig værdi                                                                    |                                                                                                | Notional værdi         |                        |
|-----|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|     |                                                  |                        | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen | Handel i alt           | heraf: solgt           |
|     |                                                  |                        | Bilag V, Del 2.120, 131                                                                  | IFRS 9, BA.7 (a); Bilag V, Del 2.120, 131                                                      | Bilag V, Del 2.133-135 | Bilag V, Del 2.133-135 |
| 010 | <b>Rente</b>                                     | Bilag V, Del 2.129(a)  | 010                                                                                      | 020                                                                                            | 030                    | 040                    |
| 020 | heraf: økonomisk sikring                         | Bilag V, Del 2.137-139 |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 030 | OTC-optioner                                     | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 040 | OTC, andet                                       | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 050 | Optioner på det organiserede marked              | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 060 | Det organiserede marked, andet                   | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 070 | <b>Aktieeksponeringer</b>                        | Bilag V, Del 2.129(b)  |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 080 | heraf: økonomisk sikring                         | Bilag V, Del 2.137-139 |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 090 | OTC-optioner                                     | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 100 | OTC, andet                                       | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 110 | Optioner på det organiserede marked              | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 120 | Det organiserede marked, andet                   | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 130 | <b>Valuta og guld</b>                            | Bilag V, Del 2.129(c)  |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 140 | heraf: økonomisk sikring                         | Bilag V, Del 2.137-139 |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 150 | OTC-optioner                                     | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 160 | OTC, andet                                       | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 170 | Optioner på det organiserede marked              | Bilag V, Del 2.136     |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |

| Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype                | Referencer                                     | Regnskabsmæssig værdi                                                                    |                                                                                                | Notional værdi         |                        |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                 |                                                | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen | Handel i alt           | heraf: solgt           |
|                                                                 |                                                | Bilag V. Del 2.120, 131                                                                  | IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131                                                       | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |
|                                                                 |                                                | 010                                                                                      | 020                                                                                            | 030                    | 040                    |
| 180 Det organiserede marked, andet                              | Bilag V. Del 2.136                             |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 190 <b>Långivning</b>                                           | Bilag V. Del 2.129(d)                          |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 195 heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden | IFRS 9.6.7.1, Bilag V. Del 2.140               |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 201 heraf: andre økonomiske sikringer                           | Bilag V. Del 2.137-140                         |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 210 Credit default swap                                         |                                                |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 220 Option på kreditspænd                                       |                                                |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 230 Total return swap                                           |                                                |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 240 Andet                                                       |                                                |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 250 <b>Råvarer</b>                                              | Bilag V. Del 2.129(e)                          |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 260 heraf: økonomisk sikring                                    | Bilag V. Del 2.137-139                         |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 270 <b>Andet</b>                                                | Bilag V. Del 2.129(f)                          |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 280 heraf: økonomisk sikring                                    | Bilag V. Del 2.137-139                         |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 290 <b>DERIVATER</b>                                            | IFRS 9. Appendiks A                            |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 300 heraf: OTC — kreditinstitutter                              | Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142 |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 310 heraf: OTC — andre finansielle selskaber                    | Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)      |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |
| 320 heraf: OTC — øvrige                                         | Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)             |                                                                                          |                                                                                                |                        |                        |

11. Regnskabsmæssig sikring

## 11.1 Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype

|     | Efter produkt eller markedstype     | Referencer            | Regnskabsmæssig værdi               |                                     |                        | Notional værdi         |  |
|-----|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|--|
|     |                                     |                       | Aktiver                             | Forpligtelser                       | Samlet sikring         | heraf: solgt           |  |
|     |                                     |                       |                                     |                                     |                        |                        |  |
|     |                                     |                       | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |  |
|     |                                     |                       | 010                                 | 020                                 | 030                    | 040                    |  |
| 010 | <b>Rente</b>                        | Bilag V. Del 2.129(a) |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 020 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 030 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 040 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 050 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 060 | <b>Aktieeksponeringer</b>           | Bilag V. Del 2.129(b) |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 070 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 080 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 090 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 100 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 110 | <b>Valuta og guld</b>               | Bilag V. Del 2.129(c) |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 120 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 130 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 140 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 150 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 160 | <b>Långivning</b>                   | Bilag V. Del 2.129(d) |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 170 | Credit default swap                 | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |
| 180 | Option på kreditspænd               | Bilag V. Del 2.136    |                                     |                                     |                        |                        |  |

|     | Efter produkt eller markedstype     | Referencer                                | Regnskabsmæssig værdi               |                                     | Notionel værdi         |                        |
|-----|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
|     |                                     |                                           | Aktiver                             | Forpligtelser                       | Samlet sikring         | heraf: solgt           |
|     |                                     |                                           |                                     |                                     |                        |                        |
|     |                                     |                                           | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |
|     |                                     |                                           | 010                                 | 020                                 | 030                    | 040                    |
| 190 | Total return swap                   | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 200 | Andet                               | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 210 | <b>Råvarer</b>                      | Bilag V. Del 2.129(e)                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 220 | <b>Andet</b>                        | Bilag V. Del 2.129(f)                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 230 | <b>DAGSVÆRDISIKRINGER</b>           | IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a) |                                     |                                     |                        |                        |
| 240 | <b>Rente</b>                        | Bilag V. Del 2.129(a)                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 250 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 260 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 270 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 280 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 290 | <b>Aktieeksponeringer</b>           | Bilag V. Del 2.129(b)                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 300 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 310 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 320 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 330 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 340 | <b>Valuta og guld</b>               | Bilag V. Del 2.129(c)                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 350 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 360 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 370 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                        |                                     |                                     |                        |                        |

|     | Efter produkt eller markedstype                              | Referencer                                     | Regnskabsmæssig værdi               |                                     | Notional værdi         |                        |
|-----|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
|     |                                                              |                                                | Aktiver                             | Forpligtelser                       | Samlet sikring         | heraf: solgt           |
|     |                                                              |                                                |                                     |                                     |                        |                        |
|     |                                                              |                                                | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131 | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |
|     |                                                              |                                                | 010                                 | 020                                 | 030                    | 040                    |
| 380 | Det organiserede marked, andet                               | Bilag V. Del 2.136                             |                                     |                                     |                        |                        |
| 390 | <b>Långivning</b>                                            | Bilag V. Del 2.129(d)                          |                                     |                                     |                        |                        |
| 400 | Credit default swap                                          | Bilag V. Del 2.136                             |                                     |                                     |                        |                        |
| 410 | Option på kreditspænd                                        | Bilag V. Del 2.136                             |                                     |                                     |                        |                        |
| 420 | Total return swap                                            | Bilag V. Del 2.136                             |                                     |                                     |                        |                        |
| 430 | Andet                                                        | Bilag V. Del 2.136                             |                                     |                                     |                        |                        |
| 440 | <b>Råvarer</b>                                               | Bilag V. Del 2.129(e)                          |                                     |                                     |                        |                        |
| 450 | Andet                                                        | Bilag V. Del 2.129(f)                          |                                     |                                     |                        |                        |
| 460 | <b>SIKRING AF PENGESTRØMME</b>                               | IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)      |                                     |                                     |                        |                        |
| 470 | <b>SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED</b> | IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)      |                                     |                                     |                        |                        |
| 480 | <b>DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJEMOD RENTERISIKO</b>         | IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132                |                                     |                                     |                        |                        |
| 490 | <b>PENGESTRØMSSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO</b>      | IAS 39.71                                      |                                     |                                     |                        |                        |
| 500 | <b>DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING</b>                   | IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1               |                                     |                                     |                        |                        |
| 510 | heraf: OTC — kreditinstitutter                               | Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142 |                                     |                                     |                        |                        |
| 520 | heraf: OTC — andre finansielle selskaber                     | Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)      |                                     |                                     |                        |                        |
| 530 | heraf: OTC — øvrige                                          | Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)             |                                     |                                     |                        |                        |

11.3 Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype

|     |                                                                                                         | Referencer                            | Regnskabsmæssig værdi |                         |                                                       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                       | Dagsværdisikringer    | Sikring af pengestrømme | Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed |
|     |                                                                                                         |                                       | Bilag V, Del 2.1.45   | Bilag V, Del 2.1.45     | Bilag V, Del 2.1.45                                   |
|     |                                                                                                         |                                       | 010                   | 020                     | 030                                                   |
| 010 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater</b>                                                       | IFRS 7.2.4A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2 |                       |                         |                                                       |
| 020 | heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             | IFRS 9, Appendiks A                   |                       |                         |                                                       |
| 030 | heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)         |                       |                         |                                                       |
| 040 | heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                | IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)          |                       |                         |                                                       |
| 050 | <b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater</b>                                                 | IFRS 7.2.4A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2 |                       |                         |                                                       |
| 060 | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje                                              | IFRS 9, Appendiks A                   |                       |                         |                                                       |
| 070 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                 | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2            |                       |                         |                                                       |
| 080 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                            | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2            |                       |                         |                                                       |

## 11.4 Sikrede poster ved dagsværdisikringer

|                | Referencer                                                                   | Mikrosikringer                                         | Mikrosikringer –<br>Nettopositionssikring                                        | Sikringsjusteringer på mikrosikringer                                               |                                                                                                       | Makrosikringer                                          |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                |                                                                              |                                                        |                                                                                  | Sikringsjusteringer i<br>den regnskabsmæssige<br>værdi af aktiver/<br>forpligtelser | Resterende justeringer<br>for ophørte<br>mikrosikringer,<br>inklusive sikringer af<br>nettopositioner |                                                         |
|                |                                                                              | Regnskabsmæssig værdi                                  | Aktiver eller<br>forpligtelser i sikring<br>af en nettoposition (før<br>netting) |                                                                                     |                                                                                                       | Sikrede poster i<br>porteføljesikring af<br>renterisiko |
|                |                                                                              | IFRS 7.24B(a), Bilag V,<br>Del 2.146, 147              | IFRS 9.6.6.1: IFRS<br>9.6.6.6; Bilag V, Del<br>2.147, 151                        | IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V,<br>Del 2.148, 149                                       | IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V,<br>Del 2.148, 150                                                          | IFRS 9.6.1.3: IFRS<br>9.6.6.1; Bilag V, Del 2.152       |
|                |                                                                              | 010                                                    | 020                                                                              | 030                                                                                 | 040                                                                                                   | 050                                                     |
| <b>AKTIVER</b> |                                                                              |                                                        |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 010            | <b>Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem<br/>anden totalindkomst</b> | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h);<br>Bilag V, Del 2.146, 151 |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 020            | Rente                                                                        | Bilag V, Del 2.129(a)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 030            | Aktieeksponeringer                                                           | Bilag V, Del 2.129(b)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 040            | Valuta og guld                                                               | Bilag V, Del 2.129(c)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 050            | Långivning                                                                   | Bilag V, Del 2.129(d)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 060            | Råvarer                                                                      | Bilag V, Del 2.129(e)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 070            | Andet                                                                        | Bilag V, Del 2.129(f)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 080            | <b>Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris</b>                     | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f);<br>Bilag V, Del 2.146, 151 |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 090            | Rente                                                                        | Bilag V, Del 2.129(a)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 100            | Aktieeksponeringer                                                           | Bilag V, Del 2.129(b)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 110            | Valuta og guld                                                               | Bilag V, Del 2.129(c)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 120            | Långivning                                                                   | Bilag V, Del 2.129(d)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 130            | Råvarer                                                                      | Bilag V, Del 2.129(e)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |
| 140            | Andet                                                                        | Bilag V, Del 2.129(f)                                  |                                                                                  |                                                                                     |                                                                                                       |                                                         |



12. Bevægelser i hensættelser til kredittab

## 12.1 Bevægelser i hensættelser til kredittab

|     | Referencer                                                                                                   | Primussaldo              | Stigninger som følge af<br>Indgåelse og anskaffelse<br>IFRS 7.35f; Bilag V.<br>Del 2.159, 164(b) | Fald som følge af ophør af<br>indregning<br>IFRS 7.35f; Bilag V.<br>Del 2.160, 164(b) | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto)<br>IFRS 7.35f; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.161-162 | Ændringer som følge af<br>ændringer uden ophør af<br>indregning (netto)<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35f; IFRS<br>9.5.1.2, B5.5.25, B5.5.27;<br>Bilag V. Del 2.164(c) | Ændringer som følge af<br>opdatering af institutets<br>metode til estimering<br>(netto)<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b);<br>Bilag V. Del 2.163 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                              |                          |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 010 | Hensættelser for finansielle aktiver uden<br>stigning i kreditrisiko siden den første<br>indregning (fase 1) | IFRS 9.5.5.5             |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     | 050                                                                                                                                                            | 070                                                                                                                                         |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                                 | Bilag V. Del 1.31, 44(b) |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 030 | Centralbanker                                                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 040 | offentlig forvaltning og service                                                                             | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 050 | Kreditinstitutter                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(d)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                    | Bilag V. Del 1.42(e)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 080 | Lån og forskud                                                                                               | Bilag V. Del 1.32, 44(a) |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 090 | Centralbanker                                                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 100 | offentlig forvaltning og service                                                                             | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |
| 110 | Kreditinstitutter                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                             |

|     | Referencer                                                                                                                                    | Primosaldo | Stigninger som følge af<br>indgåelse og afskæftelse | Fald som følge af ophør af<br>indregning | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto) | Ændringer som følge af<br>ændringer uden ophør af<br>indregning (netto) | Ændringer som følge af<br>opdatering af institutets<br>metode til estimering<br>(netto) |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                               | 010        | 020                                                 | 030                                      | 040                                                      | 050                                                                     | 070                                                                                     |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                   |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                     |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 140 | Husholdninger                                                                                                                                 |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 160 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                                                                                          |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 170 | heraf: individuelt målte hensættelser                                                                                                         |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 180 | <b>Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)</b> |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 190 | Gældsbeviser                                                                                                                                  |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 200 | Centralbanker                                                                                                                                 |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 210 | offentlig forvaltning og service                                                                                                              |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 220 | Kreditinstitutter                                                                                                                             |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 230 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                   |            |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |

|     | 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) |
|-----|---------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                       | 010        | 020                                              | 030                                   | 040                                                | 050                                                               | 070                                                                             |
|     |                                       |            |                                                  |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 240 | Ikkefinansielle selskaber             |            | Bilag V, Del 1.4.2(e)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 250 | Lån og forskud                        |            | Bilag V, Del 1.3.2, 44(a)                        |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 260 | Centralbanker                         |            | Bilag V, Del 1.4.2(a)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 270 | offentlig forvaltning og service      |            | Bilag V, Del 1.4.2(b)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 280 | Kreditinstitutter                     |            | Bilag V, Del 1.4.2(c)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 290 | Andre finansielle selskaber           |            | Bilag V, Del 1.4.2(d)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 300 | Ikkefinansielle selskaber             |            | Bilag V, Del 1.4.2(e)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 310 | Husholdninger                         |            | Bilag V, Del 1.4.2(f)                            |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 330 | heraf: kollektivt målte hensættelser  |            | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158       |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 340 | heraf: individuelt målte hensættelser |            | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158       |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |
| 350 | heraf: misligholdte                   |            | Bilag V, Del 2.213-232                           |                                       |                                                    |                                                                   |                                                                                 |



|     | Referencer                                                             | Primosald | Stigninger som følge af<br>Indgåelse og afskaffelse | Fald som følge af ophør af<br>indregning | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto) | Ændringer som følge af<br>ændringer uden ophør af<br>indregning (netto) | Ændringer som følge af<br>opdatering af institutets<br>metode til estimering<br>(netto) |
|-----|------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                        |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 490 | Husholdninger                                                          | 010       | 020                                                 | 030                                      | 040                                                      | 050                                                                     | 070                                                                                     |
|     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                   |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 500 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                   |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                             |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 510 | heraf: individuelt målte hensættelser                                  |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                             |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 520 | <b>Hensættelser i alt for gældsinstrumenter</b>                        |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 7.B8E                                                             |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 530 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)                      |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V, Del 2.157                   |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 540 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)                      |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V, Del 2.157                 |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 550 | heraf: misligholdte                                                    |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | Bilag V, Del 2.117                                                     |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 560 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)                      |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V, Del 2.157                 |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
| 570 | <b>Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier</b> |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |
|     | IFRS 7.B8E; Bilag V, Del 2.157                                         |           |                                                     |                                          |                                                          |                                                                         |                                                                                         |

|     | Referencer                                                                                             | Fald i hensættelser som følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V, Del 2.72, 74, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.166 | Ultimosaldo | Gennemvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen | Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4, Bilag V, Del 2.165 | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter<br>Bilag V, Del 2.166i |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                        | 080                                                                                                                        | 090                                                                | 100         | 110                                                                                 | 120                                                                                             | 125                                                                                     |
| 010 | Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | IFRS 9.5.5.5                                                                                                               |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                                   |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 030 | Centralbanker                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 040 | offentlig forvaltning og service                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 050 | Kreditinstitutter                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 080 | Lån og forskud                                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                                   |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 090 | Centralbanker                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 100 | offentlig forvaltning og service                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 110 | Kreditinstitutter                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |

|     | Referencer                                                                                                                             | Fald i hensættelser som følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V, Del 2.72, 74, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.166 | Ulimosaldo | Gennemvindinger af tidligere afskrivninger<br>direkte i resultatopgørelsen | Afskrivninger beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4, Bilag V, Del 2.165 | Gældsinstrumenter ophørt af indregning af<br>Bilag V, Del 2.166i |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                        | 080                                                                                                                        | 090                                                                | 100        | 110                                                                        | 120                                                                                                 | 125                                                              |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 140 | Husholdninger                                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 160 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                                                                                   | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                                                                                 |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 170 | heraf: individuelt målte hensættelser                                                                                                  | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                                                                                 |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 180 | Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | IFRS 9.5.5.3                                                                                                               |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 190 | Gældsbeviser                                                                                                                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                                   |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 200 | Centralbanker                                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 210 | offentlig forvaltning og service                                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 220 | Kreditinstitutter                                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |
| 230 | Andre finansielle selskaber                                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |            |                                                                            |                                                                                                     |                                                                  |

|     | Referencer                            | Fald i hensættelser som følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V, Del 2.72, 74, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.166 | Ultimosaldo | Gennemsnit af tidligere afskrivninger i resultatopgørelsen | Afskrivninger beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4, Bilag V, Del 2.165 | Gevinst eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter<br>Bilag V, Del 2.166i |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 240 | Ikkefinansielle selskaber             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    | 100         | 110                                                        | 120                                                                                                 | 125                                                                                   |
| 250 | Lån og forskud                        | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                                   |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 260 | Centralbanker                         | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 270 | offentlig forvaltning og service      | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 280 | Kreditinstitutter                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 290 | Andre finansielle selskaber           | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 300 | Ikkefinansielle selskaber             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 310 | Husholdninger                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 330 | heraf: kollektivt målte hensættelser  | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                                                                                 |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 340 | heraf: individuelt målte hensættelser | IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                                                                                 |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |
| 350 | heraf: misligholdte                   | Bilag V, Del 2.213-232                                                                                                     |                                                                    |             |                                                            |                                                                                                     |                                                                                       |

|     | Referencer                                                | Fald i hensættelser som følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V, Del 2.72, 74, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.166 | Ultimosaldo | Gennemvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen | Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4, Bilag V, Del 2.165 | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter<br>Bilag V, Del 2.166i |
|-----|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 360 | Hensættelser værdiforringerede gældsinstrumenter (fase 3) | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A                                                                                               | 080                                                                | 090         | 100                                                                                 | 110                                                                                             | 125                                                                                     |
| 370 | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                                   |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 380 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 390 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 400 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 410 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 420 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 430 | Lån og forskud                                            | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                                   |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 440 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 450 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 460 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 470 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |
| 480 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                       |                                                                    |             |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                                         |

|     | Referencer                                                                                                  | Fald i hensættelser som følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V, Del 2.72, 74, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.166 | Ultimosaldo | Gennemvindinger af tidligere afskrivninger beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen | Afskrivninger beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4, Bilag V, Del 2.165 | Gevinst eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter<br>Bilag V, Del 2.166i |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                             | 080                                                                                                                        | 090                                                                | 100         | 110                                                                                     | 120                                                                                                 | 125                                                                                   |
| 490 | Husholdninger<br>Bilag V, Del 1.42(f)                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 500 | heraf: kollektivt målte hensættelser<br>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                          |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 510 | heraf: individuelt målte hensættelser<br>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V, Del 2.158                         |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 520 | <b>Hensættelser i alt for gældsinstrumenter</b><br>IFRS 7.B8E                                               |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 530 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)<br>IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V, Del 2.157   |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 540 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)<br>IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V, Del 2.157 |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 550 | heraf: misligholdte<br>Bilag V, Del 2.117                                                                   |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 560 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)<br>IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V, Del 2.157 |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |
| 570 | <b>Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier</b><br>IFRS 7.B8E; Bilag V, Del 2.157    |                                                                                                                            |                                                                    |             |                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                       |

## 12.2 Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)

|     |                                                | Referencer                                 | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi<br>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                                                                      | Til fase 1 fra | Til fase 3 fra                      | Til fase 2 fra | Til fase 3 fra                      | Til fase 1 fra |
|     |                                                |                                            | fase 1                                                                              | fase 2         | fase 3                              | fase 2         | fase 3                              | fase 1         |
|     |                                                |                                            | Bilag V, Del 2.168-169                                                              |                |                                     |                |                                     |                |
| 010 |                                                |                                            | 020                                                                                 | 030            | 040                                 | 050            | 060                                 |                |
| 010 | Gældsbeviser                                   | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                   |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 020 | Centralbanker                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 030 | offentlig forvaltning og service               | Bilag V, Del 1.42(b)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 040 | Kreditinstitutter                              | Bilag V, Del 1.42(c)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 050 | Andre finansielle selskaber                    | Bilag V, Del 1.42(d)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(e)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 070 | Lån og forskud                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                   |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 080 | Centralbanker                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 090 | offentlig forvaltning og service               | Bilag V, Del 1.42(b)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 100 | Kreditinstitutter                              | Bilag V, Del 1.42(c)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 110 | Andre finansielle selskaber                    | Bilag V, Del 1.42(d)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(e)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 130 | Husholdninger                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                       |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 140 | Gældsinstrumenter i alt                        |                                            |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |
| 150 | Afgivne forpligtelser og finansielle garantier | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5 |                                                                                     |                |                                     |                |                                     |                |

13. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier

13.1 Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                 |                                                        |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----|-----------------------|--------------------------------|
| Garantier og sikkerhedsstillelser                                                                              | Referencer                                                                      | Lån med sikkerhed i fast ejendom                       |                                            | Lån med andre former for sikkerhed                                     |                                     |                                                                 |                                     |     |                       | Modtagne finansielle garantier |
|                                                                                                                |                                                                                 | Beboelsesejendomme<br>Bilag V, Del 2.173(a)            | Erhvervsejendomme<br>Bilag V, Del 2.173(a) | Kontanter, indskud [udstedte gældsbeviser]<br>Bilag V, Del 2.173(b)(i) | Løsøre<br>Bilag V, Del 2.173(b)(ii) | Egenkapital- og gældsinstrumenter<br>Bilag V, Del 2.173(b)(iii) | Øvrige<br>Bilag V, Del 2.173(b)(iv) |     |                       |                                |
|                                                                                                                |                                                                                 |                                                        |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
|                                                                                                                |                                                                                 |                                                        |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
|                                                                                                                |                                                                                 | IFRS 7.36(b)                                           | 010                                        | 020                                                                    | 030                                 | 031                                                             | 032                                 | 041 | Bilag V, Del 2.173(c) |                                |
| 010                                                                                                            | Lån og forskud                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                               |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       | 050                            |
| 020                                                                                                            | heraf: Andre finansielle selskaber                                              | Bilag V, Del 1.42(d)                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 030                                                                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber                                                | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 035                                                                                                            | heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)                                 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 036                                                                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 037                                                                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 040                                                                                                            | heraf: Husholdninger                                                            | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 050                                                                                                            | heraf: udlån til boligkøb                                                       | Bilag V, Del 2.88(b)                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |
| 060                                                                                                            | heraf: Forbrugerkredit                                                          | Bilag V, Del 2.88(a)                                   |                                            |                                                                        |                                     |                                                                 |                                     |     |                       |                                |

## 13.2.1 Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]

|      |                                        | Referencer                               | Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]<br>(Bilag V, Del 2.175) |                                               |                                                         |                                                    | Heraf:                                                                                          |  |
|------|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|      |                                        |                                          | Værdi ved første indregning<br>Bilag V, Del 2.175i                                                                 | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28 | Akkumulerede negative ændringer<br>Bilag V, Del 2.175ii | Værdi ved første indregning<br>Bilag V, Del 2.175i | Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg<br>(IFRS 5.38, Bilag V, Del 2.7) |  |
|      |                                        |                                          | 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<br>(Bilag V, Del 2.176) |                                               |                                                         |                                                    | Heraf:                                                                                          |                             |
|------|----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|      |                                        |                                          | Værdi ved første indregning<br>Bilag V, Del 2.175i                    | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28 | Akkumulerede negative ændringer<br>Bilag V, Del 2.175ii | Værdi ved første indregning<br>Bilag V, Del 2.175i | Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg<br>(IFRS 5.38, Bilag V, Del 2.7) |                             |
|      |                                        |                                          |                                                                       |                                               |                                                         |                                                    | Regnskabsmæssig værdi                                                                           | Værdi ved første indregning |
|      |                                        |                                          |                                                                       |                                               |                                                         |                                                    |                                                                                                 |                             |
| 0010 | Materielle anlægsaktiver               | IAS 16.6                                 | 0010                                                                  | 0020                                          | 0030                                                    | 0040                                               | 0050                                                                                            |                             |
| 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                                  |                                          |                                                                       |                                               |                                                         |                                                    |                                                                                                 |                             |





15. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver

|     | Referencer                                                                                       | Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver |                                                 |                                                    |                       | Tilknyttede forpligtelser |                                        |                       |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                  | Overførte aktiver                                  |                                                 | Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver |                       | IFRS V. Del 2.181         |                                        |                       |
|     |                                                                                                  | Regnskabsmæssig værdi                              | Heraf: securitiseringer                         | Heraf: genkøbsaftaler                              | Regnskabsmæssig værdi | Heraf: securitiseringer   | Heraf: genkøbsaftaler                  | Heraf: genkøbsaftaler |
|     |                                                                                                  | IFRS 7.42D.(e); Bilag V. Del 1.27                  | IFRS 7.42D.(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61) | IFRS 7.42D.(e); Bilag V. Del 2.183-184             | IFRS 7.42D.(e)        | IFRS 7.42D.(e)            | IFRS 7.42D.(e); Bilag V. Del 2.183-184 |                       |
|     |                                                                                                  | 010                                                | 020                                             | 030                                                | 040                   | 050                       | 060                                    |                       |
| 010 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendiks A               |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                                          |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 040 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 045 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 9.4.1.4                                       |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 046 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                                          |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 047 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 048 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 050 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                       |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 070 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |
| 080 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                  |                                                 |                                                    |                       |                           |                                        |                       |

|            |                                                              | Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver |                                                |                                       |                       |                         | Tilknyttede forpligtelser             |  |  |
|------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------------|--|--|
|            |                                                              | Overførte aktiver                                  |                                                |                                       |                       |                         | ITS V. Del 2.181                      |  |  |
|            |                                                              | Regnskabsmæssig værdi                              | Heraf: securitiseringer                        | Heraf: genkøbsaftaler                 | Regnskabsmæssig værdi | Heraf: securitiseringer | Heraf: genkøbsaftaler                 |  |  |
| Referencer |                                                              | IFRS 7.42D (e), Bilag V. Del 1.27                  | IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61) | IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184 | IFRS 7.42D(e)         | IFRS 7.42D(e)           | IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184 |  |  |
|            |                                                              | 010                                                | 020                                            | 030                                   | 040                   | 050                     | 060                                   |  |  |
| 091        | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 092        | Aktieinstrumenter                                            |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 093        | Gældsbeviser                                                 |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 094        | Lån og forskud                                               |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 131        | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                 |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 132        | Gældsbeviser                                                 |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 133        | Lån og forskud                                               |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |
| 190        | I alt                                                        |                                                    |                                                |                                       |                       |                         |                                       |  |  |

|     | Referencer                                                                                       | Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement |                                                                             |                                                    | Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder | Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  | Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver                                              | Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement] | Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                  |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                  |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                  |                                                                                              | IFRS 7.4.2D(f); Bilag V. Del 1.27, Part 2.181                               |                                                    | CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182                                                                                                |                                                     |
|     |                                                                                                  | 070                                                                                          | 080                                                                         | 090                                                | 100                                                                                                                                 | 110                                                 |
| 010 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendiks A                                                         |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                                                                                    |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 040 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 045 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 9.4.1.4                                                                                 |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 046 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                                                                                    |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 047 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 048 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 050 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                                                                 |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 070 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 080 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                                                            |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |

|     |                                                              | Referencer                 | Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement |                                                                             |                                                    | Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder | Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål |
|-----|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                              |                            | Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver                                              | Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement] | Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                              |                            |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                              |                            |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                              |                            |                                                                                              | IFRS 7.4.2D(f)                                                              | IFRS 7.4.2D(f); Bilag V. Del 1.27, Part 2.181      |                                                                                                                                     | CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182                |
|     |                                                              |                            | 070                                                                                          | 080                                                                         | 090                                                | 100                                                                                                                                 | 110                                                 |
| 091 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 092 | Aktieinstrumenter                                            | IAS 32.11                  |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 093 | Gældsbeviser                                                 | Bilag V. Del 1.31          |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 094 | Lån og forskud                                               | Bilag V. Del 1.32          |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 131 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                 | IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2 |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 132 | Gældsbeviser                                                 | Bilag V. Del 1.31          |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 133 | Lån og forskud                                               | Bilag V. Del 1.32          |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 190 | I alt                                                        |                            |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |

## 16. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen

### 16.1 Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor

|     |                                                            | Referencer                                           | Indeværende periode     |                         |
|-----|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|     |                                                            |                                                      | Indtægter               | Omkostninger            |
|     |                                                            |                                                      | Bilag V. Del 2.187, 189 | Bilag V. Del 2.188, 190 |
|     |                                                            |                                                      | 010                     | 020                     |
| 010 | <b>Derivater — Handel</b>                                  | IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193 |                         |                         |
| 015 | heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer | Bilag V. Del 2.193                                   |                         |                         |
| 020 | <b>Gældsbeviser</b>                                        | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                             |                         |                         |
| 030 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                 |                         |                         |
| 040 | offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                 |                         |                         |
| 050 | Kreditinstitutter                                          | Bilag V. Del 1.42(c)                                 |                         |                         |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                 |                         |                         |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                 |                         |                         |
| 080 | <b>Lån og forskud</b>                                      | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                             |                         |                         |
| 090 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                 |                         |                         |
| 100 | offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                 |                         |                         |
| 110 | Kreditinstitutter                                          | Bilag V. Del 1.42(c)                                 |                         |                         |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                 |                         |                         |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                 |                         |                         |
| 140 | Husholdninger                                              | Bilag V. Del 1.42(f)                                 |                         |                         |
| 141 | heraf: udlån til boligkøb                                  | Bilag V. Del 2.88(b), 194i                           |                         |                         |
| 142 | heraf: forbrugerkredit                                     | Bilag V. Del 2.88(a), 194i                           |                         |                         |
| 150 | <b>Andre aktiver</b>                                       | Bilag V. Del 2.5                                     |                         |                         |
| 160 | <b>Indskud</b>                                             | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36      |                         |                         |
| 170 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                 |                         |                         |
| 180 | offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                 |                         |                         |
| 190 | Kreditinstitutter                                          | Bilag V. Del 1.42(c)                                 |                         |                         |
| 200 | Andre finansielle selskaber                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                 |                         |                         |
| 210 | Ikkefinansielle selskaber                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                 |                         |                         |
| 220 | Husholdninger                                              | Bilag V. Del 1.42(f)                                 |                         |                         |
| 230 | <b>Udstedte gældsbeviser</b>                               | Bilag V. Del 1.37                                    |                         |                         |

|     |                                                               | Referencer                                | Indeværende periode     |                         |
|-----|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|     |                                                               |                                           | Indtægter               | Omkostninger            |
|     |                                                               |                                           | Bilag V. Del 2.187, 189 | Bilag V. Del 2.188, 190 |
|     |                                                               |                                           | 010                     | 020                     |
| 240 | Andre finansielle forpligtelser                               | Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191           |                         |                         |
| 250 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko              | Bilag V. Del 2.192                        |                         |                         |
| 260 | Andre forpligtelser                                           | Bilag V. Del 1.38-41                      |                         |                         |
| 270 | RENTER                                                        | IAS 1.97                                  |                         |                         |
| 280 | heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver | IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194 |                         |                         |
| 290 | heraf: renter fra leasingkontrakter                           | IFRS 16.38 (a), 49, Bilag V. Del 2.194ii  |                         |                         |

**16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

|     |                                                                                                                                               | Referencer                                      | Indeværende periode    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                                                                                                               |                                                 | Bilag V. Del 2.195-196 |
|     |                                                                                                                                               |                                                 | 010                    |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                               |                        |
| 030 | Lån og forskud                                                                                                                                | Bilag V. Del 1.32                               |                        |
| 040 | Indskud                                                                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36 |                        |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                         | Bilag V. Del 1.37                               |                        |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                               | Bilag V. Del 1.38-41                            |                        |
| 070 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI Gennem resultatet, NETTO | Bilag V. Del 2.45                               |                        |

**16.3 Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument**

|     |                                                             | Referencer                                    | Indeværende periode    |
|-----|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                             |                                               | Bilag V. Del 2.197-198 |
|     |                                                             |                                               | 010                    |
| 010 | Derivater                                                   | IFRS 9. Appendiks A, .BA.1, .BA.7(a)          |                        |
| 015 | heraf: Økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden | IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bilag V. Del 2.199 |                        |
| 020 | Aktieinstrumenter                                           | IAS 32.11                                     |                        |
| 030 | Gældsbeviser                                                | Bilag V. Del 1.31                             |                        |

|     |                                                                                                        | Referencer                                         | Indeværende periode    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                                                                        |                                                    | Bilag V. Del 2.197-198 |
|     |                                                                                                        |                                                    | 010                    |
| 040 | Lån og forskud                                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                  |                        |
| 050 | Korte positioner                                                                                       | IFRS 9.BA.7(b)                                     |                        |
| 060 | Indskud                                                                                                | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9;<br>Bilag V. Del 1.36 |                        |
| 070 | Udstedte gældsbeviser                                                                                  | Bilag V. Del 1.37                                  |                        |
| 080 | Andre finansielle forpligtelser                                                                        | Bilag V. Del 1.38-41                               |                        |
| 090 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO | IFRS 9. Appendiks A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)        |                        |
| 095 | heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris            | IFRS 9.5.6.2; Bilag V. Del 2.199                   |                        |

16.4 Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko

|     |                                                                                                        | Referencer            | Indeværende periode |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|     |                                                                                                        |                       | 010                 |
| 010 | Renteinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             | Bilag V. Del 2.200(a) |                     |
| 020 | Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             | Bilag V. Del 2.200(b) |                     |
| 030 | Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld                                             | Bilag V. Del 2.200(c) |                     |
| 040 | Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater                                                      | Bilag V. Del 2.200(d) |                     |
| 050 | Derivater vedrørende råvarer                                                                           | Bilag V. Del 2.200(e) |                     |
| 060 | Andet                                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(f) |                     |
| 070 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO | IFRS 7.20(a)(i)       |                     |

16.4.1 Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument

|     |                                                                                                                                    | Referencer                       | Indeværende periode |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                    |                                  | Bilag V. Del 2.201  |
|     |                                                                                                                                    |                                  | 010                 |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                                                  | IAS 32.11                        |                     |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                                                       | Bilag V. Del 1.31                |                     |
| 040 | Lån og forskud                                                                                                                     | Bilag V. Del 1.32                |                     |
| 090 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO | IFRS 7.20(a)(i)                  |                     |
| 100 | heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris                                        | IFRS 9.6.5.2, Bilag V. Del 2.202 |                     |

**16.5 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

|     |                                                                                                                                                                 | Referencer                                      | Indeværende periode | Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                 |                                                 | Bilag V. Del 2.203  | Bilag V. Del 2.203                             |
|     |                                                                                                                                                                 |                                                 | 010                 | 020                                            |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                                                                                    | Bilag V. Del 1.31                               |                     |                                                |
| 030 | Lån og forskud                                                                                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                               |                     |                                                |
| 040 | Indskud                                                                                                                                                         | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36 |                     |                                                |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                                           | Bilag V. Del 1.37                               |                     |                                                |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.38-41                            |                     |                                                |
| 070 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE KLASIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO                                              | IFRS 7.20(a)(i)                                 |                     |                                                |
| 071 | heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto   | IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bilag V. Del 2.204   |                     |                                                |
| 072 | heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto | IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bilag V. Del 2.204 |                     |                                                |

**16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring**

|     |                                                                                               | Referencer                                                                              | Indeværende periode |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                               |                                                                                         | Bilag V. Del 2.205  |
|     |                                                                                               |                                                                                         | 010                 |
| 010 | Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]                               | IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)                                                        |                     |
| 020 | Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko                        | IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bilag V. Del 2.206 |                     |
| 030 | Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme                               | IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)                                                      |                     |
| 040 | Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed | IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)                                                    |                     |
| 050 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO                                    |                                                                                         |                     |

## 16.7 Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver

|     |                                                                                                                                          | Referencer                                                | Indeværende periode |                     |                                 |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                           | Tilgange            | Tilbageførs-<br>ler | Akkumuleret<br>værdiforringelse |
|     |                                                                                                                                          |                                                           | Bilag V. Del 2.208  | Bilag V. Del 2.208  |                                 |
|     |                                                                                                                                          |                                                           | 010                 | 020                 | 040                             |
| 060 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber | IAS 28.40-43                                              |                     |                     |                                 |
| 070 | Datterselskaber                                                                                                                          | IFRS 10 Appendiks A                                       |                     |                     |                                 |
| 080 | Joint ventures                                                                                                                           | IAS 28.3                                                  |                     |                     |                                 |
| 090 | Associerede selskaber                                                                                                                    | IAS 28.3                                                  |                     |                     |                                 |
| 100 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver                                                  | IAS 36.126(a),(b)                                         |                     |                     |                                 |
| 110 | Materielle anlægsaktiver                                                                                                                 | IAS 16.73(e)(v-vi)                                        |                     |                     |                                 |
| 120 | Investeringsjendomme                                                                                                                     | IAS 40.79(d)(v)                                           |                     |                     |                                 |
| 130 | Goodwill                                                                                                                                 | IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v) |                     |                     |                                 |
| 140 | Andre immaterielle aktiver                                                                                                               | IAS 38.118(e)(iv)(v)                                      |                     |                     |                                 |
| 145 | Andet                                                                                                                                    | IAS 36.126(a),(b)                                         |                     |                     |                                 |
| 150 | I ALT                                                                                                                                    |                                                           |                     |                     |                                 |

## 16.8 Andre administrationsomkostninger

|      |                                                        | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode |
|------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|      |                                                        |                                                                             | Omkostninger        |
|      |                                                        |                                                                             | 0010                |
| 0010 | Udgifter til informationsteknologi                     | Bilag V. Del 2.208i                                                         |                     |
| 0020 | IT-outsourcing                                         | Bilag V. Del 2.208i-208ii                                                   |                     |
| 0030 | It-udgifter bortset fra udgifter til IT-outsourcing    | Bilag V. Del 2.208i                                                         |                     |
| 0040 | Skatter og afgifter (andre)                            | Bilag V. Del 2.208iii                                                       |                     |
| 0050 | Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser           | Bilag V. Del 2.208iv                                                        |                     |
| 0060 | Reklame, markedsføring og kommunikation                | Bilag V. Del 2.208v                                                         |                     |
| 0070 | Udgifter vedrørende kreditrisiko                       | Bilag V. Del 2.208vi                                                        |                     |
| 0080 | Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser | Bilag V. Del 2.208vii                                                       |                     |
| 0090 | Udgifter til fast ejendom                              | Bilag V. Del 2.208viii                                                      |                     |
| 0100 | Leasingudgifter                                        | Bilag V. Del 2.208ix                                                        |                     |
| 0110 | Andre administrationsomkostninger – øvrige             | Bilag V. Del 2.208x                                                         |                     |
| 0120 | ANDRE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER                      |                                                                             |                     |

## 17. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance

### 17.1 Aktiver

|     |                                                                                                  | Referencer                         | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæssig<br>værdi] |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                    | Bilag V. Del 1.27, Del<br>2.209                                                  |
|     |                                                                                                  |                                    | 010                                                                              |
| 010 | Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud                         | IAS 1.54 (i)                       |                                                                                  |
| 020 | Kontanter                                                                                        | Bilag V. Del 2.1                   |                                                                                  |
| 030 | Kassebeholdninger i centralbanker                                                                | Bilag V. Del 2.2                   |                                                                                  |
| 040 | Andre anfordringsindskud                                                                         | Bilag V. Del 2.3                   |                                                                                  |
| 050 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             | IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A |                                                                                  |
| 060 | Derivater                                                                                        | IFRS 9. Appendiks A                |                                                                                  |
| 070 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                          |                                                                                  |
| 080 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                  |                                                                                  |
| 090 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                  |                                                                                  |
| 096 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 9.4.1.4                       |                                                                                  |
| 097 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                          |                                                                                  |
| 098 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                  |                                                                                  |
| 099 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                  |                                                                                  |
| 100 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5       |                                                                                  |
| 120 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                  |                                                                                  |
| 130 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                  |                                                                                  |
| 141 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                     | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A         |                                                                                  |
| 142 | Aktieinstrumenter                                                                                | IAS 32.11                          |                                                                                  |
| 143 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                  |                                                                                  |
| 144 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                  |                                                                                  |
| 181 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                     | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2          |                                                                                  |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                  |                                                                                  |
| 183 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                  |                                                                                  |
| 240 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring                                                              | IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22    |                                                                                  |
| 250 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko                     | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8        |                                                                                  |

|     |                                                                                        | Referencer                                                 | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæssig<br>værdi] |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                        |                                                            | Bilag V. Del 1.27, Del<br>2.209                                                  |
|     |                                                                                        |                                                            | 010                                                                              |
| 260 | Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og<br>associerede selskaber            | IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21,<br>Part 2.4, 210           |                                                                                  |
| 270 | Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler                              | IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del<br>2.211                 |                                                                                  |
| 280 | Materielle aktiver                                                                     |                                                            |                                                                                  |
| 290 | Immaterielle aktiver                                                                   | IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk.<br>1, nr. 115)           |                                                                                  |
| 300 | Goodwill                                                                               | IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4,<br>stk. 1, nr. 113)         |                                                                                  |
| 310 | Andre immaterielle aktiver                                                             | IAS 38.8,118                                               |                                                                                  |
| 320 | Skatteaktiver                                                                          | IAS 1.54(n-o)                                              |                                                                                  |
| 330 | Aktuelle skatteaktiver                                                                 | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                      |                                                                                  |
| 340 | Udskudte skatteaktiver                                                                 | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR,<br>artikel 4, stk. 1, nr. 106) |                                                                                  |
| 350 | Andre aktiver                                                                          | Bilag V. Del 2.5                                           |                                                                                  |
| 360 | Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som<br>besiddelse med henblik på salg | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V.<br>Del 2.6                |                                                                                  |
| 370 | AKTIVER I ALT                                                                          | IAS 1.9(a), IG 6                                           |                                                                                  |

## 17.2 Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

|     |                                | Referencer                                                                  | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[nominel værdi] |
|-----|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                             | Bilag V. Del 2.118, 209                                               |
|     |                                |                                                                             | 010                                                                   |
| 010 | Afgivne lånetilsagn            | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116                 |                                                                       |
| 020 | Afgivne finansielle garantier  | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116 |                                                                       |
| 030 | Andre afgivne forpligtelser    | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116                 |                                                                       |
| 040 | IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER |                                                                             |                                                                       |

## 17.3 Forpligtelser og egenkapital

|     |                                                                                    | Referencer                                              | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæssig<br>værdi] |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                    |                                                         | Bilag V. Del 1.27, Del<br>2.209                                                  |
|     |                                                                                    |                                                         | 010                                                                              |
| 010 | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje                         | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                          |                                                                                  |
| 020 | Derivater                                                                          | IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)    |                                                                                  |
| 030 | Korte positioner                                                                   | IFRS 9.BA7(b)                                           |                                                                                  |
| 040 | Indskud                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9;<br>Bilag V. Del 1.36      |                                                                                  |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                              | Bilag V. Del 1.37                                       |                                                                                  |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                    | Bilag V. Del 1.38-41                                    |                                                                                  |
| 070 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet            | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                           |                                                                                  |
| 080 | Indskud                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9;<br>Bilag V. Del 1.36      |                                                                                  |
| 090 | Udstedte gældsbeviser                                                              | Bilag V. Del 1.37                                       |                                                                                  |
| 100 | Andre finansielle forpligtelser                                                    | Bilag V. Del 1.38-41                                    |                                                                                  |
| 110 | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris                            | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                               |                                                                                  |
| 120 | Indskud                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9;<br>Bilag V. Del 1.36      |                                                                                  |
| 130 | Udstedte gældsbeviser                                                              | Bilag V. Del 1.37                                       |                                                                                  |
| 140 | Andre finansielle forpligtelser                                                    | Bilag V. Del 1.38-41                                    |                                                                                  |
| 150 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring                                                | IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26                         |                                                                                  |
| 160 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko       | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                             |                                                                                  |
| 170 | Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler                    | IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212                      |                                                                                  |
| 180 | Hensættelser                                                                       | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                  |                                                                                  |
| 190 | Skatteforpligtelser                                                                | IAS 1.54(n-o)                                           |                                                                                  |
| 200 | Aktuelle skatteforpligtelser                                                       | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                   |                                                                                  |
| 210 | Udskudte skatteforpligtelser                                                       | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108) |                                                                                  |
| 220 | Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring                         | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12                |                                                                                  |
| 230 | Andre forpligtelser                                                                | Bilag V. Del 2.13                                       |                                                                                  |
| 240 | Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14              |                                                                                  |

|     |                                                                      | Referencer                                                     | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæssig<br>værdi] |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                      |                                                                | Bilag V. Del 1.27, Del<br>2.209                                                  |
|     |                                                                      |                                                                | 010                                                                              |
| 250 | <b>FORPLIGTELSE</b>                                                  | IAS 1.9(b); IG 6                                               |                                                                                  |
| 260 | <b>Kapital</b>                                                       | IAS 1.54(r); BAD, artikel 22                                   |                                                                                  |
| 270 | <b>Overkurs ved emission</b>                                         | IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)                  |                                                                                  |
| 280 | <b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>                | Bilag V. Del 2.18-19                                           |                                                                                  |
| 290 | <b>Anden egenkapital</b>                                             | IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20                                   |                                                                                  |
| 300 | <b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>                               | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                               |                                                                                  |
| 310 | <b>Overført resultat</b>                                             | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)                               |                                                                                  |
| 320 | <b>Opskrivningsreserver</b>                                          | IFRS 1.33, D5-D8                                               |                                                                                  |
| 330 | <b>Andre reserver</b>                                                | IAS 1.54; IAS 1.78 (e)                                         |                                                                                  |
| 340 | <b>(-) Egne aktier</b>                                               | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.28 |                                                                                  |
| 350 | <b>Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b> | IFRS 10.B94                                                    |                                                                                  |
| 360 | <b>(-) Foreløbige udbytter</b>                                       | IAS 32.35                                                      |                                                                                  |
| 370 | <b>Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]</b>          | IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94                                  |                                                                                  |
| 380 | <b>EGENKAPITAL I ALT</b>                                             | IAS 1.9(c), IG 6                                               |                                                                                  |
| 390 | <b>EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT</b>                       | IAS 1.IG6                                                      |                                                                                  |

18 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

18.0 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

|     |                                                               | Referencer               | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi   |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
|-----|---------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|     |                                                               |                          | Ikke misligholdte                           |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
|     |                                                               |                          | 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 vedrørende (fase 2) |                                                           |                                                           |
|     |                                                               |                          | 010<br>Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221    | 020<br>Bilag V. Del 2.213-216, 223-239 | 030<br>Bilag V. Del 2.222, 235                                                                  | 055<br>Bilag V. Del 2.222, 235                                                                                     | 056<br>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2.237(d) | 057<br>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b); Bilag V. Del 2.237(c) |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V. Del 2.2, 3      |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b) |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a) |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)     |                                             |                                        |                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                           |                                                           |

|     |                                                             | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi      |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
|-----|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|     |                                                             | Ikkeimistigholde                               |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
|     |                                                             | Ikke forfaldne eller forfaldne i<br><= 30 dage | Forfaldne<br>> 30 dage <= 90 dage | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 2) |                                                        |
|     |                                                             | 010                                            | 020                               | 030                                                                                                      | 055                                                                                                     | 057                                                    |
|     |                                                             | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221              | Bilag V, Del 2.213-216, 223-239   | Bilag V, Del 2.222, 235                                                                                  | Bilag V, Del 2.222, 235                                                                                 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V, Del 2.237(c) |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                   |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                      |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                 |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 150 | Husholdninger                                               |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme               |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                      |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOST-PRIS ELLER AMORTISERET KOST-PRIS |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 181 | Gældsbeviser                                                |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 182 | Centralbanker                                               |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 183 | offentlig forvaltning og service                            |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 184 | Kreditinstitutter                                           |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 185 | Andre finansielle selskaber                                 |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                   |                                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |                                                        |

|            |                                                                                                                        | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi   |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                                                                                                        | Ikkemistigholdte                            |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |
|            |                                                                                                                        | Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage | Forfaldne > 30 dage <= 90 dage         | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |                                                                                                   |
| Referencer |                                                                                                                        | 010<br>Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221    | 020<br>Bilag V, Del 2.213-216, 223-239 | 030<br>Bilag V, Del 2.222, 235                                                                     | 055<br>Bilag V, Del 2.222, 235                                                                    | 056<br>IFRS 9, 5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2.237(d)                                        |
| 191        | Lån og forskud                                                                                                         |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   | 057                                                                                               |
| 192        | Centralbanker                                                                                                          |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 193        | offentlig forvaltning og service                                                                                       |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 194        | Kreditinstitutter                                                                                                      |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 195        | Andre finansielle selskaber                                                                                            |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 196        | Ikkefinansielle selskaber                                                                                              |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 900        | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                 |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 903        | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                            |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 197        | Husholdninger                                                                                                          |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 910        | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                          |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 913        | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                 |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |
| 201        | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGS-VÆRDI Gennem anden to-talindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse |                                             |                                        |                                                                                                    |                                                                                                   |                                                                                                   |

|     |                                        | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
|-----|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                        | Ikkeomfattede                             |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
|     |                                        | 010<br>Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221  | 020<br>Bilag V, Del 2.213-216, 223-239 | 030<br>Bilag V, Del 2.222, 235 | Forfaldne<br>> 30 dage <= 90 dage | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 2) |
|     | <b>Referencer</b>                      |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 211 | <b>Gældsbeviser</b>                    |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 212 | Centralbanker                          |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 213 | offentlig forvaltning og service       |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 214 | Kreditinstitutter                      |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 215 | Andre finansielle selskaber            |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 221 | <b>Lån og forskud</b>                  |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 222 | Centralbanker                          |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 223 | offentlig forvaltning og service       |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 224 | Kreditinstitutter                      |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 225 | Andre finansielle selskaber            |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder |                                           |                                        |                                |                                   |                                                                                                          |                                                                                                         |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                                                                                                      |                                                                  |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Ikke misligholdte                         |                                                                                                                                      |                                                                  |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
|                                           | Referencer                                                                                                                           |                                                                  |  |                                   | Ikke forfaldne eller forfaldne i<br>≤ 30 dage | Forfaldne<br>> 30 dage ≤ 90 dage | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 2) |     |     |     |     |     |     |
|                                           |                                                                                                                                      |                                                                  |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         | 010 | 020 | 030 | 055 | 056 | 057 |
|                                           |                                                                                                                                      |                                                                  |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
|                                           |                                                                                                                                      |                                                                  |  | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221 | Bilag V, Del 2.213-216, 223-239               | Bilag V, Del 2.222, 235          | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2.237(d)                                                       | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V, Del 2.237(c)                                                  |     |     |     |     |     |     |
| 923                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme                                                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 227                                       | Husholdninger                                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                             |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 930                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 933                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                   |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 231                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDI FORRINGELSE | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                       |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 330                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                   | Bilag V, Del 2.217                                               |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 335                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                  | Bilag V, Del 2.220                                               |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 340                                       | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                  | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224 |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 350                                       | Centralbanker                                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                             |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |
| 360                                       | offentlig forvaltning og service                                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                             |  |                                   |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |     |     |     |     |     |     |

|     |                                                                                         | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi     |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                         | Ikkeomvendte                                  |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
|     |                                                                                         | Ikke forfaldne eller forfaldne i<br>≤ 30 dage |                                    | Forfaldne<br>> 30 dage ≤ 90 dage |                         | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 2) |
|     |                                                                                         | 010                                           | 020                                | 030                              | 055                     | 056                                                                                                      | 057                                                                                                     |
|     |                                                                                         | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118,<br>221          | Bilag V, Del 2.213-216,<br>223-239 | Bilag V, Del 2.222, 235          | Bilag V, Del 2.222, 235 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a);<br>Bilag V, Del 2.237(d)                                                    | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)<br>(i); Bilag V, Del 2.237(c)                                               |
|     | <b>Referencer</b>                                                                       |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 370 | Kreditinstitutter                                                                       |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 380 | Andre finansielle selskaber                                                             |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 390 | Ikkefinansielle selskaber                                                               |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 400 | Husholdninger                                                                           |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 410 | <b>Afgivne finansielle garantier</b>                                                    |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
|     | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I;<br>Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-<br>105, 114, 116, 225 |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 420 | Centralbanker                                                                           |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 430 | offentlig forvaltning og service                                                        |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 440 | Kreditinstitutter                                                                       |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 450 | Andre finansielle selskaber                                                             |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 460 | Ikkefinansielle selskaber                                                               |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 470 | Husholdninger                                                                           |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 480 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b>                                                      |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |
|     | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g),<br>Del 2.102-105, 115, 116, 224                     |                                               |                                    |                                  |                         |                                                                                                          |                                                                                                         |

|     |                                   | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                   | Ikkeimistigholdte                         |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
|     | Referencer                        | 010                                       | 020                                | Ikke forfaldne eller forfaldne i<br>≤ 30 dage | Forfaldne<br>> 30 dage ≤ 90 dage | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning (fase 2) |
|     |                                   | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118,<br>221      | Bilag V, Del 2.213-216,<br>223-239 | 030<br>Bilag V, Del 2.222, 235                | 055<br>Bilag V, Del 2.222, 235   | 056<br>IFRS 9.5.5; IFRS 7.35M(a);<br>Bilag V, Del 2.237(d)                                               | 057<br>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)<br>(i); Bilag V, Del 2.237(c)                                        |
| 490 | Centralbanker                     |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 500 | offentlig forvaltning og service  |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 510 | Kreditinstitutter                 |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 520 | Andre finansielle selskaber       |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 530 | Ikkefinansielle selskaber         |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 540 | Husholdninger                     |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |
| 550 | IKKEBALANCEFØRTE<br>EKSPONERINGER |                                           |                                    |                                               |                                  |                                                                                                          |                                                                                                         |

|     |                                                               | Referencer                       | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi                                                |                                |                              |                              |                              |                              |  |
|-----|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
|     |                                                               |                                  | Misligholdte                                                                             |                                |                              |                              |                              |                              |  |
|     |                                                               |                                  | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage | Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år  | Forfaldne > 1 år ≤ 2 år      | Forfaldne > 2 år ≤ 5 år      |                              |  |
|     |                                                               |                                  |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
|     |                                                               | 060                              | 070                                                                                      | 080                            | 090                          | 101                          | 102                          |                              |  |
|     |                                                               | Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236                                                             | Bilag V. Del 2. 222, 235-236   | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 |  |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V. Del 2.2, 3              |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b)         |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)         |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)             |                                                                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |

|     |                                                             | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
|-----|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|
|     |                                                             | Misligholdte                              |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
|     |                                                             | Referencer                                | 060<br>Bilag V, Del 2. 213-216, 223-239 | Bevæges sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage<br>070<br>Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage<br>080<br>Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Forfaldne > 180 dage <= 1 år<br>090<br>Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Forfaldne > 1 år <= 2 år<br>101<br>Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Forfaldne > 2 år <= 5 år<br>102<br>Bilag V, Del 2. 222, 235-236 |  |
|     |                                                             |                                           |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
|     |                                                             |                                           |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                      | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)          |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)        |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 150 | Husholdninger                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)        |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                      | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)            |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOST-PRIS ELLER AMORTISERET KOST-PRIS | Bilag V, Del 2.233(a)                     |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 181 | Gældsbeviser                                                | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                  |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 182 | Centralbanker                                               | Bilag V, Del 1.42(a)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 183 | offentlig forvaltning og service                            | Bilag V, Del 1.42(b)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 184 | Kreditinstitutter                                           | Bilag V, Del 1.42(c)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 185 | Andre finansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(d)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                      |                                         |                                                                                                                                 |                                                                        |                                                                     |                                                                 |                                                                 |  |

|     |                                                                                                                        | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|     |                                                                                                                        | Misligholdte                              |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
|     |                                                                                                                        | 060<br>Bilag V, Del 2. 213-216, 223-239   | 070<br>Beales 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 |
|     | <b>Referencer</b>                                                                                                      |                                           |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 191 | Lån og forskud                                                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                  |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 192 | Centralbanker                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 193 | offentlig forvaltning og service                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 194 | Kreditinstitutter                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 195 | Andre finansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)          |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                            | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)        |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 197 | Husholdninger                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 910 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)        |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 913 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                 | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)            |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |
| 201 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGS-VÆRDI Gennem anden to-talindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.23(b)                      |                                                                                                |                                 |                              |                          |                          |

|     |                                        | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi                                                |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|-----|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
|     |                                        | Misligholdte                                                                             |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|     |                                        | Bevæges sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år     | Forfaldne > 2 år <= 5 år     |                              |                              |  |
|     |                                        |                                                                                          |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|     |                                        | 060                                                                                      | 070                             | 080                          | 090                          | 101                          | 102                          |                              |  |
|     |                                        | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239                                                         | Bilag V, Del 2, 222, 235-236    | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |  |
| 211 | Gældsbeviser                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                 |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 212 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 213 | offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 214 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 215 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 221 | Lån og forskud                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                 |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 222 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 223 | offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 224 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 225 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                     |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                         |                                 |                              |                              |                              |                              |                              |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                                                                                                   |                                                                                             |                                 |                              |                              |                              |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                           | Referencer                                                                                                                        | Misligholdte                                                                                |                                 |                              |                              |                              |
|                                           |                                                                                                                                   | Beales sandsynlighed for ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år     | Forfaldne > 2 år <= 5 år     |
|                                           |                                                                                                                                   |                                                                                             |                                 |                              |                              |                              |
|                                           |                                                                                                                                   | 060                                                                                         | 070                             | 080                          | 090                          | 101                          |
|                                           |                                                                                                                                   | 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 |
| 923                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                          |                                 |                              |                              |                              |
| 227                                       | Husholdninger                                                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                        |                                 |                              |                              |                              |
| 930                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesjendomme                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                          |                                 |                              |                              |                              |
| 933                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                            | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                              |                                 |                              |                              |                              |
| 231                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TILSTRENG LOCUM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER Gennem EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDFORRINGELSE | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                                                  |                                 |                              |                              |                              |
| 330                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                | Bilag V, Del 2.217                                                                          |                                 |                              |                              |                              |
| 335                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                               | Bilag V, Del 2.220                                                                          |                                 |                              |                              |                              |
| 340                                       | Afgivne lånetilsagn                                                                                                               | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224                            |                                 |                              |                              |                              |
| 350                                       | Centralbanker                                                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                        |                                 |                              |                              |                              |
| 360                                       | offentlig forvaltning og service                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                        |                                 |                              |                              |                              |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                  |                                                                                  |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
|-------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                           |                                  | Referencer                                                                       | Misligholdte                                                                          |                                  |                              |                              |                              |
|                                           |                                  |                                                                                  | Bevæges sandsynligvis ikke, men 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     |
|                                           |                                  |                                                                                  |                                                                                       | 080                              | 090                          | 101                          | 102                          |
|                                           |                                  |                                                                                  | 060                                                                                   | 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 |
| 370                                       | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 380                                       | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 390                                       | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 400                                       | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 410                                       | Afgivne finansielle garantier    | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 420                                       | Centralbanker                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 430                                       | offentlig forvaltning og service | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 440                                       | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 450                                       | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 460                                       | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 470                                       | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |
| 480                                       | Andre afgivne forpligtelser      | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224                 |                                                                                       |                                  |                              |                              |                              |



| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                               |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                                    | Misligholdte                 |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
|                                           |                                                               | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signi-<br>fikantisiko siden den første indregning<br>men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                            | heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)               |
|                                           |                                                               | 106                          | 107                          |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
|                                           |                                                               | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 005                                       | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud |                              |                              | 109<br>IFRS 9.5.5.3: IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2. 237(c)                                                               | 110<br>CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | 121<br>IFRS 9.5.5.1: IFRS 9 Appendix A; Bilag V, Del 2.237(a) |
| 010                                       | Gældsbeviser                                                  |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 020                                       | Centralbanker                                                 |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 030                                       | offentlig forvaltning og service                              |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 040                                       | Kreditinstitutter                                             |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 050                                       | Andre finansielle selskaber                                   |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 060                                       | Ikkefinansielle selskaber                                     |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 070                                       | Lån og forskud                                                |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 080                                       | Centralbanker                                                 |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 090                                       | offentlig forvaltning og service                              |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 100                                       | Kreditinstitutter                                             |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |
| 110                                       | Andre finansielle selskaber                                   |                              |                              |                                                                                                                             |                                                |                                                               |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                             |                                    |                                    |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                                  | Misligholdte                       |                                    |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
|                                           |                                                             | Forfaldne > 5 år <= 7 år           | Forfaldne > 7 år                   | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signi-<br>fikant risiko siden den første indregning<br>men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                               | Heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)                   |
|                                           |                                                             | 106<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | 107<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | 109<br>IFRS 9.5.5.3: IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V,<br>Del 2.237(c)                                                               | 110<br>CRR, artikel 178; Bilag V, Del<br>2.237(b) | 121<br>IFRS 9.5.5.1: IFRS 9 Appendiks A;<br>Bilag V, Del 2.237(a) |
| 120                                       | Ikkefinansielle selskaber                                   |                                    | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 130                                       | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                      |                                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 140                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                 |                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 150                                       | Husholdninger                                               |                                    | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 160                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesjendomme                |                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 170                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                      |                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 180                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOST-PRIS ELLER AMORTISERET KOST-PRIS |                                    | Bilag V, Del 2.233(a)              |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 181                                       | Gældsbeviser                                                |                                    | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 182                                       | Centralbanker                                               |                                    | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 183                                       | offentlig forvaltning og service                            |                                    | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 184                                       | Kreditinstitutter                                           |                                    | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 185                                       | Andre finansielle selskaber                                 |                                    | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |
| 186                                       | Ikkefinansielle selskaber                                   |                                    | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                                               |                                                   |                                                                   |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                                                                                        |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                                                                                             | Misligholdte                 |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
|                                           |                                                                                                                        | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signing i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                            | heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)                  |
|                                           |                                                                                                                        | 106                          | 107                          |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
|                                           |                                                                                                                        | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 191                                       | Lån og forskud                                                                                                         |                              |                              | 109<br>IFRS 9.5.5.3: IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2. 237(c)                                                             | 110<br>CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | 121<br>IFRS 9.5.5.1: IFRS 9 Appendix A; Bilag V, Del 2.237(a) |
| 192                                       | Centralbanker                                                                                                          |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 193                                       | offentlig forvaltning og service                                                                                       |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 194                                       | Kreditinstitutter                                                                                                      |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 195                                       | Andre finansielle selskaber                                                                                            |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 196                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                                                              |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 900                                       | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                 |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 903                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                            |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 197                                       | Husholdninger                                                                                                          |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 910                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                          |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 913                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                 |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |
| 201                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGS-VÆRDI Gennem anden to-talindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse |                              |                              |                                                                                                                           |                                                |                                                               |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                             |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                  | Misligholdte                 |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
|                                           |                                             | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signi-<br>fikantisiko siden den første indregning<br>men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                         | Heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)               |
|                                           |                                             | 106                          | 107                          | 109                                                                                                                         | 110                                         | 121                                                           |
|                                           |                                             | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V,<br>Del 2, 237(c)                                                                 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del<br>2, 237(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A;<br>Bilag V, Del 2, 237(a) |
| 211                                       | <b>Gældsbeviser</b>                         |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 212                                       | Centralbanker                               |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 213                                       | offentlig forvaltning og service            |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 214                                       | Kreditinstitutter                           |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 215                                       | Andre finansielle selskaber                 |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 216                                       | Ikkefinansielle selskaber                   |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 221                                       | <b>Lån og forskud</b>                       |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 222                                       | Centralbanker                               |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 223                                       | offentlig forvaltning og service            |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 224                                       | Kreditinstitutter                           |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 225                                       | Andre finansielle selskaber                 |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 226                                       | Ikkefinansielle selskaber                   |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |
| 920                                       | Heraf: Små og mellemstore virk-<br>somheder |                              |                              |                                                                                                                             |                                             |                                                               |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                                                                                                        |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                                                                                                             | Misligholdte                 |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
|                                           |                                                                                                                                        | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signing i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)        | Heraf: misligholdte        | heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)        |
|                                           |                                                                                                                                        | 106                          | 107                          |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
|                                           |                                                                                                                                        | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 923                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                            |                              |                              | 109<br>Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signing i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | 110<br>Heraf: misligholdte | 121<br>heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3) |
| 227                                       | Husholdninger                                                                                                                          |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 930                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesjendomme                                                                                           |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 933                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                                 |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 231                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCUM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM NEM RESULTATET ELLER Gennem EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDFORRINGELSE |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 330                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                     |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 335                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                    |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 340                                       | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                    |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 350                                       | Centralbanker                                                                                                                          |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |
| 360                                       | offentlig forvaltning og service                                                                                                       |                              |                              |                                                                                                                                  |                            |                                                     |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                  |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                       | Misligholdte                                                     |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
|                                           |                                  | Forfaldne > 5 år <= 7 år                                         | Forfaldne > 7 år                   | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signig i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                            | heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)                  |
|                                           |                                  | 106<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236                               | 107<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | 109<br>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2.237(c)                                                             | 110<br>CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | 121<br>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 Appendix A; Bilag V, Del 2.237(a) |
| 370                                       | Kreditinstitutter                |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 380                                       | Andre finansielle selskaber      |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 390                                       | Ikkefinansielle selskaber        |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 400                                       | Husholdninger                    |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 410                                       | Afgivne finansielle garantier    |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 420                                       | Centralbanker                    |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 430                                       | offentlig forvaltning og service |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 440                                       | Kreditinstitutter                |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 450                                       | Andre finansielle selskaber      |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 460                                       | Ikkefinansielle selskaber        |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 470                                       | Husholdninger                    |                                                                  |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |
| 480                                       | Andre afgivne forpligtelser      | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224 |                                    |                                                                                                                          |                                                |                                                               |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                           |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                           | Referencer                                | Misligholdte                 |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
|                                           |                                           | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig signing i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                     | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)           |
|                                           |                                           | 106                          | 107                          | 109                                                                                                                       | 110                                     | 121                                                    |
|                                           |                                           | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2. 237(c)                                                                    | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 Appendix A; Bilag V, Del 2.237(d) |
| 490                                       | Centralbanker                             |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 500                                       | offentlig forvaltning og service          |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 510                                       | Kreditinstitutter                         |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 520                                       | Andre finansielle selskaber               |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 530                                       | Ikkefinansielle selskaber                 |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 540                                       | Husholdninger                             |                              |                              |                                                                                                                           |                                         |                                                        |
| 550                                       | <b>IKKEBALANCEFØRTE<br/>EKSPONERINGER</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 |  |  |
|-----|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|     |                                                               |                          | Ikke misligholdte eksponeringer – Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                   |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
|     |                                                               |                          | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                    | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
|     |                                                               |                          | 140<br>Bilag V. Del 2. 238                                                                                         | 141<br>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)                                     | 142<br>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b); (i); Bilag V. Del 2. 237(c) | 150<br>Bilag V. Del 2. 238 | 160<br>Bilag V. Del 2. 236, 238 | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage                                                         |  |  |
|     |                                                               |                          | 130<br>Bilag V. Del 2. 238                                                                                         |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage                                                                                                                   |  |  |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V. Del 2.2, 3      |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b) |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a) |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)     |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                                 |                            |                                 |                                                                                                                                                   |  |  |

|     |                                                             | Referencer                         | Akumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
|-----|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|     |                                                             |                                    | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                  |                            |                                                                | Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
|     |                                                             |                                    | 130<br>Bilag V, Del 2, 238                                                                                        | 140<br>Bilag V, Del 2, 238 | 141<br>IFRS 9, 5, 5, 5; IFRS 7, 35M(a); Bilag V, Del 2, 237(d) | 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 værdiforringer (fase 2) | 142<br>IFRS 9, 5, 5, 3; IFRS 7, 35M(b) (i); Bilag V, Del 2, 237(c) | 150<br>Bilag V, Del 2, 238 | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage<br>Bilag V, Del 2, 236, 238 |
|     |                                                             |                                    |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                      | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 150 | Husholdninger                                               | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                      | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOST-PRIS ELLER AMORTISERET KOST-PRIS | Bilag V, Del 2.233(a)              |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 181 | Gældsbeviser                                                | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 182 | Centralbanker                                               | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 183 | offentlig forvaltning og service                            | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 184 | Kreditinstitutter                                           | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 185 | Andre finansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                                   |                            |                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |                                                                    |                            |                                                                                           |                                                             |



|     |                                        | Akumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
|-----|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--|
|     |                                        | Referencer                                                                                                        | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                |                                                                                                                         |                     |                          | Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |     |                                                                                           |                                 |  |
|     |                                        |                                                                                                                   | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |                     |                          |                                                                                                                                                   |     | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage |  |
|     |                                        |                                                                                                                   | 140                                                                                             | 141                                                                                                                     | 142                 | 150                      | 160                                                                                                                                               | 170 |                                                                                           |                                 |  |
|     |                                        | Bilag V, Del 2, 238                                                                                               | IFRS 9, 5, 5, 5; IFRS 7, 35M(a); Bilag V, Del 2, 237(d)                                         | IFRS 9, 5, 5, 3; IFRS 7, 35M(b) (i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                             | Bilag V, Del 2, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          |     |                                                                                           |                                 |  |
| 211 | Gældsbeviser                           |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 212 | Centralbanker                          |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 213 | offentlig forvaltning og service       |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 214 | Kreditinstitutter                      |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 215 | Andre finansielle selskaber            |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 221 | Lån og forskud                         |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 222 | Centralbanker                          |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 223 | offentlig forvaltning og service       |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 224 | Kreditinstitutter                      |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 225 | Andre finansielle selskaber            |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder |                                                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                                         |                     |                          |                                                                                                                                                   |     |                                                                                           |                                 |  |

|     | Referencer                                                                                                                               | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                          | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                   |                                                                                                |                                                            | Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                 |                                 |
|     |                                                                                                                                          | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                    | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |                                                            | Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage                                                          | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage |                                 |
|     |                                                                                                                                          | 140<br>Bilag V, Del 2. 238                                                                                         | 141<br>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2. 237(d)                                     | 142<br>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b); Bilag V, Del 2. 237(c) | 150<br>Bilag V, Del 2. 238                                                                                                                        | 160<br>Bilag V, Del 2. 236, 238 | 170<br>Bilag V, Del 2. 236, 238 |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervssejendomme                                                                                            |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                            |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                                                              |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                                   |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM NEM RESULTATET ELLER Gennem EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDI FORRINGELSE |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                       |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                      |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                      |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 350 | Centralbanker                                                                                                                            |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |
| 360 | offentlig forvaltning og service                                                                                                         |                                                                                                                    |                                                                                                |                                                            |                                                                                                                                                   |                                 |                                 |





|     |                                                               | 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 |                          |                          |                          |                          | Heraf:                                                                                                           |                                                            |
|     |                                                               | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                                                                                                                      | Forfaldne > 1 år <= 2 år | Forfaldne > 2 år <= 5 år | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)               |
|     |                                                               | 180                                                                                                                                               | 191                      | 192                      | 196                      | 197                      | 950                                                                                                              | 951                                                        |
|     |                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b) (i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                        | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2, 237(a) |
|     |                                                               | Referencer                                                                                                                                        |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V, Del 2.2, 3                                                                                                                               |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                                                          |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                                                          |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                  |                                                            |



|  |                | 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 |                             |                             |                             |                             | Heraf:                                                                                                                    |                                                                  |
|  |                | Forfaldne<br>> 180 dage<br>≤ 1 år                                                                                                                 | Forfaldne<br>> 1 år ≤ 2 år  | Forfaldne<br>> 2 år ≤ 5 år  | Forfaldne<br>> 5 år ≤ 7 år  | Forfaldne > 7 år            | Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men<br>ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)               |
|  |                | 180                                                                                                                                               | 191                         | 192                         | 196                         | 197                         | 950                                                                                                                       | 951                                                              |
|  |                | Bilag V, Del 2, 236,<br>238                                                                                                                       | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | IFRS 9, 5.3; IFRS 7, 35M(b)<br>(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                | IFRS 9, 5.5.1; IFRS<br>9, Appendiks A; Bilag V, Del<br>2, 237(a) |
|  | Lån og forskud |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 191            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 192            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 193            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 194            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 195            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 196            |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 900            | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                                            |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 903            | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                                       |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 197            | Husholdninger                                                                                                                                     |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 910            | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                                     |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 913            | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                                            |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |
|  | 201            | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGS-VÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse                             |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                           |                                                                  |

|  |                     | 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<br>> 180 dage<br>≤ 1 år                                                                                                                 | Forfaldne<br>> 1 år ≤ 2 år  | Forfaldne<br>> 2 år ≤ 5 år  | Forfaldne<br>> 5 år ≤ 7 år  | Forfaldne > 7 år            | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men<br>ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)               |
|  |                     | 180                                                                                                                                               | 191                         | 192                         | 196                         | 197                         | 950                                                                                                                                 | 951                                                              |
|  |                     | Bilag V, Del 2, 236,<br>238                                                                                                                       | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | Bilag V, Del 2, 236,<br>238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)<br>(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                        | IFRS 9, 5.5.1; IFRS<br>9, Appendiks A; Bilag V, Del<br>2, 237(a) |
|  | <b>Gældsbeviser</b> |                                                                                                                                                   |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 211                 | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                                                          |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 212                 | Centralbanker                                                                                                                                     |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 213                 | offentlig forvaltning og service                                                                                                                  |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 214                 | Kreditinstitutter                                                                                                                                 |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 215                 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                       |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 216                 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                         |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 221                 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                                             |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 222                 | Centralbanker                                                                                                                                     |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 223                 | offentlig forvaltning og service                                                                                                                  |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 224                 | Kreditinstitutter                                                                                                                                 |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 225                 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                       |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 226                 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                         |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |
|  | 920                 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                                            |                             |                             |                             |                             |                                                                                                                                     |                                                                  |

|            |                                                                                                                                    | Akumuleret 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 |                                             |                                                                  |                          |                          | Heraf:                                                                                                           |                                                          |
|            |                                                                                                                                    | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                                                                                                                      | Forfaldne > 1 år <= 2 år                    | Forfaldne > 2 år <= 5 år                                         | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)             |
|            |                                                                                                                                    | 180                                                                                                                                               | 191                                         | 192                                                              | 196                      | 197                      | 950                                                                                                              | 951                                                      |
|            |                                                                                                                                    | Bilag V, Del 2. 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2. 236, 238                    | Bilag V, Del 2. 236, 238                                         | Bilag V, Del 2. 236, 238 | Bilag V, Del 2. 236, 238 | IFRS 9.5.3; 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) |
| Referencer |                                                                                                                                    | 923                                                                                                                                               | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
|            |                                                                                                                                    | 227                                                                                                                                               | Husholdninger                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                             |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 930        | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 933        | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                             |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                   |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 231        | GÆLDSINSTRUMENTER TILSTRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                       |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 330        | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                 |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 2.217                                               |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 335        | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 2.220                                               |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 340        | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                |                                                                                                                                                   |                                             | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224 |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 350        | Centralbanker                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 1.42(a)                                             |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |
| 360        | offentlig forvaltning og service                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                                             |                          |                          |                                                                                                                  |                                                          |



|     | Referencer                       | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
|-----|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                  | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
|     |                                  | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                                                                                                                      | Forfaldne > 1 år <= 2 år | Forfaldne > 2 år <= 5 år | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)             |
|     |                                  | 180                                                                                                                                               | 191                      | 192                      | 196                      | 197                      | 950                                                                                                                     | 951                                                      |
|     |                                  | Bilag V, Del 2. 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2. 236, 238 | Bilag V, Del 2. 236, 238 | Bilag V, Del 2. 236, 238 | Bilag V, Del 2. 236, 238 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V, Del 2. 237(c)                                                                 | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2.237(a) |
| 490 | Centralbanker                    |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 500 | offentlig forvaltning og service |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 510 | Kreditinstitutter                |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 520 | Andre finansielle selskaber      |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 530 | Ikkefinansielle selskaber        |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 540 | Husholdninger                    |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |
| 550 | IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER   |                                                                                                                                                   |                          |                          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                          |

|     |                                                                  | Referencer               | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                          | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|     |                                                                  |                          | Sikkerhed modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer                                             | Sikkerhed modtaget for<br>misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |
|     |                                                                  |                          | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                                                             | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                             | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre<br>anfordringsindskud | Bilag V, Del 2.2, 3      |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 010 | Gældsbeviser                                                     | Bilag V, Del 1.31, 44(b) |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 020 | Centralbanker                                                    | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 030 | offentlig forvaltning og service                                 | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 040 | Kreditinstitutter                                                | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                      | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                        | Bilag V, Del 1.42(e)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 070 | Lån og forskud                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 080 | Centralbanker                                                    | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 090 | offentlig forvaltning og service                                 | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 100 | Kreditinstitutter                                                | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                      | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |

|     |                                                           | Referencer                         | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|-----|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                           |                                    | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|     |                                                           |                                    | Sikkerhed modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer                                             | Sikkerhed modtaget for<br>misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |
|     |                                                           |                                    | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                                                             | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                             | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
|     |                                                           |                                    |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.233(a)              |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 183 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |

|     |                                                                                                                        | Referencer                         | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                        |                                    | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
|     |                                                                                                                        |                                    | Sikkerhed modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer                                              | Sikkerhed modtaget for<br>finansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>finansierede eksponeringer |
|     |                                                                                                                        |                                    | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                                                             | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                            | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
| 191 | Lån og forskud                                                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)           |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 192 | Centralbanker                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 193 | offentlig forvaltning og service                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 194 | Kreditinstitutter                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 195 | Andre finansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                            | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 197 | Husholdninger                                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 910 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 913 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                 | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 201 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGSGELSE | Bilag V, Del 2.233(b)              |                                                                                                       |                                                      |                                                                      |                                                                  |

|     |                                        | Referencer                       | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|-----|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                        |                                  | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|     |                                        |                                  | Sikkerhed modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer                                             | Sikkerhed modtaget for<br>misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |
|     |                                        |                                  | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                                                             | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                             | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
| 211 | Gældsbeviser                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)         |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 212 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 213 | offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 214 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 215 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 221 | Lån og forskud                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)         |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 222 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 223 | offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 224 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 225 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |

|     |                                                                                                                                              | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                              | Referencer                                                                                            | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier |                                                      |                                                                      |                                                                  |
|     |                                                                                                                                              |                                                                                                       | Sikkerhed modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer        | Sikkerhed modtaget for<br>finansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>finansierede eksponeringer |
|     |                                                                                                                                              |                                                                                                       | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                       | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                            | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                                  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                                                     |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                  |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                                                     |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)                                                                         |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM<br>ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller<br>Gennem egenkapital, der ikke testes for<br>værdiforringelse | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                                                            |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM,<br>DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER I<br>HANDELSBEHOLDNINGEN                                        | Bilag V, Del 2.217                                                                                    |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED<br>HENBLIK PÅ SALG                                                                                       | Bilag V, Del 2.220                                                                                    |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                          | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del<br>2.102-105, 113, 116, 224                                   |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 350 | Centralbanker                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                  |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |
| 360 | offentlig forvaltning og service                                                                                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                  |                                                                 |                                                      |                                                                      |                                                                  |

|     |                                  | Referencer                                                                       | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|-----|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                  |                                                                                  | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
|     |                                  |                                                                                  | Sikkerhed modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer                                             | Sikkerhed modtaget for<br>misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikke misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |
|     |                                  |                                                                                  | 201<br>Bilag V, Del 2.239                                                                             | 200<br>Bilag V, Del 2.239                            | 205<br>Bilag V, Del 2.239                                             | 210<br>Bilag V, Del 2.239                                        |
|     |                                  |                                                                                  |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 370 | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 380 | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 390 | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 400 | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 410 | Afgivne finansielle garantier    | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 420 | Centralbanker                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 430 | offentlig forvaltning og service | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 440 | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 450 | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 460 | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 470 | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |
| 480 | Andre afgivne forpligtelser      | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224                 |                                                                                                       |                                                      |                                                                       |                                                                  |

|     |                                  | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|     |                                  | Referencer                                                                                            | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier |                                                          |                                                                      |                                                                      |
|     |                                  |                                                                                                       | Sikkerhed modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer        | Sikkerhed modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>ikkefinansierede eksponeringer |
|     |                                  |                                                                                                       | 201                                                             | 200                                                      | 205                                                                  | 210                                                                  |
|     |                                  |                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239                                              | Bilag V, Del 2.239                                       | Bilag V, Del 2.239                                                   | Bilag V, Del 2.239                                                   |
| 490 | Centralbanker                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 500 | offentlig forvaltning og service | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 510 | Kreditinstitutter                | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 520 | Andre finansielle selskaber      | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 530 | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 540 | Husholdninger                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                  |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |
| 550 | IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER   | Bilag V, Del 2.217                                                                                    |                                                                 |                                                          |                                                                      |                                                                      |

18.1 Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor

|      |                                                                                                 | Referencer                                                         | Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud         |                                                          |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                 |                                                                    | Indgående pengestrømme til misligholdte eksponeringer | (-) Udgående pengestrømme fra misligholdte eksponeringer |
|      |                                                                                                 |                                                                    | 0010                                                  | 0020                                                     |
|      |                                                                                                 |                                                                    | Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi   | Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi       |
| 0010 | Centralbanker                                                                                   | Bilag V. Del 1.42(a)                                               |                                                       |                                                          |
| 0020 | offentlig forvaltning og service                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                               |                                                       |                                                          |
| 0030 | Kreditinstitutter                                                                               | Bilag V. Del 1.42(c)                                               |                                                       |                                                          |
| 0040 | Andre finansielle selskaber                                                                     | Bilag V. Del 1.42(d)                                               |                                                       |                                                          |
| 0050 | Ikkefinansielle selskaber                                                                       | Bilag V. Del 1.42(e)                                               |                                                       |                                                          |
| 0060 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                          | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                   |                                                       |                                                          |
| 0070 | Heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder                         | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix |                                                       |                                                          |
| 0080 | Heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                  | Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix                                   |                                                       |                                                          |
| 0090 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                     | 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 erhvervsjendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom

|                                   |                                                                         | Referencer                                                                             | Regnskabsmassig bruttoværdi                                                            |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------|
|                                   |                                                                         |                                                                                        | Ikkeomkostningsholdte                                                                  |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
|                                   |                                                                         |                                                                                        | heraf: eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                  | Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage  | Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | heraf: ikkeomkostningsholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | heraf: ikkeomkostningsholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |                            |      |
| 0010                              | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                     | 0010                                                                                   | 0020                                         | 0030                           | 0040                                                                                        | 0050                                                                                                                         | 0060                       | 0070 |
| Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221 |                                                                         |                                                                                        | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258                                         | Bilag V, Del 2.213-216, 223-239              | Bilag V, Del 2.222, 235        | Bilag V, Del 2.222, 235                                                                     | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                                                                                  | Bilag V, Del 2.256(b), 261 |      |
|                                   |                                                                         |                                                                                        |                                                                                        |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 0020                              | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                                       |                                                                                        |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 0030                              |                                                                         |                                                                                        | Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                   | 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                              | Ikkefinansielle selskaber                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % |                                                                                        |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 0060                              |                                                                         |                                                                                        | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 0070                              |                                                                         |                                                                                        | Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 0080                              | Husholdninger                                                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  |                                                                                        |                                              |                                |                                                                                             |                                                                                                                              |                            |      |
| 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                     |                                                                                           |                                 |                              |                              |
|      |                           |                                                                                        |                                  | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år     |
|      |                           |                                                                                        |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
|      |                           |                                                                                        | 0080                             | 0090                                                                                      | 0100                            | 0110                         | 0120                         |
|      |                           |                                                                                        | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236                                                              | Bilag V, Del 2, 222, 235-236    | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |
| 0010 | Ikkefinansielle selskaber | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder                       |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0020 |                           | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0030 |                           | Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                   |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0040 |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0050 |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0060 |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0070 |                           | Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                   |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0080 | Husholdninger             | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0090 |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |
| 0100 |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             |                                  |                                                                                           |                                 |                              |                              |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi |                                                                                        |                                                                    |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Misligholdte                |                                                                                        |                                                                    |                  |                     |  |  |  |  |  | Heraf: Misligholdte eksponeringer<br>omlædt af foranstaltninger<br>vedrørende henstand |
| Referencer                  | Forfaldne<br>> 2 år <= 5 år                                                            | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år                                        | Forfaldne > 7 år | Heraf: misligholdte |  |  |  |  |  |                                                                                        |
|                             | 0130                                                                                   | 0140                                                               | 0150             | 0160                |  |  |  |  |  |                                                                                        |
|                             | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                                           |                                                                    |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
|                             |                                                                                        |                                                                    |                  |                     |  |  |  |  |  | Bilag V, Del 2. 259-263                                                                |
| 0010                        | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder                       | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0020                        | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                   |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0030                        | Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0040                        | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0050                        | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0060                        | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                  |                     |  |  |  |  |  |                                                                                        |
| 0070                        | 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                                                                            | Akumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                 |                             |                    |                                                                                    | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.11.9 |                                                   |                                                                   |                                                               |
|------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|      |                                                                  |                                                                                       | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                             |                    |                                                                                    | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
|      |                                                                  |                                                                                       | Forfaldne > 2 år<br><= 5 år                                                                                                                       | Forfaldne > 5 år<br><= 7 år | Forfaldne > 7 år   | Heraf: Misligholdte eksponeringer omfatter af foranstaltninger vedrørende henstand | Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer                                                  | Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer |
| 0010 | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                    | 0270                                                                                                                                              | 0280                        | 0290               | 0300                                                                               | 0310                                                                                                   | 0320                                              | 0330                                                              | 0340                                                          |
|      |                                                                  |                                                                                       | Bilag V, Del 2.236, 238                                                                                                                           | Bilag V, Del 2.236, 238     | Bilag V, Del 2.207 | Bilag V, Del 2.239                                                                 | Bilag V, Del 2.239                                                                                     | Bilag V, Del 2.239                                | Bilag V, Del 2.239                                                |                                                               |
| 0020 |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0030 |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0040 | Ikkefinansielle selskaber                                        | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 % |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0050 |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0060 | Husholdninger                                                    | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                            |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0070 |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0080 | Husholdninger                                                    | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 % |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0090 |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
| 0100 | Husholdninger                                                    | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                            |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |
|      |                                                                  |                                                                                       |                                                                                                                                                   |                             |                    |                                                                                    |                                                                                                        |                                                   |                                                                   |                                                               |

19. Oplysninger om eksponeringer med henstand

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                             | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                    |                                   |                                       |                | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                             | 010<br>Bilag V, Del 1.34, Del 2, 118, 240-245, 251-258                           | 020<br>Bilag V, Del 2.256, 259-262 | 030<br>Bilag V, Del 2.241(a), 266 | 040<br>Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | Refinansiering |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                             |                                                                                  |                                    |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
| Referencer                                                                                                  |                             |                                                                                  |                                    |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 005                         | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud                    | Bilag V, Del 2.2, 3                |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 010                         | Gældsbeviser                                                                     | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 020                         | Centralbanker                                                                    | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 030                         | offentlig forvaltning og service                                                 | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 040                         | Kreditinstitutter                                                                | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 050                         | Andre finansielle selskaber                                                      | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 060                         | Ikkefinansielle selskaber                                                        | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 070                         | Lån og forskud                                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)           |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 080                         | Centralbanker                                                                    | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 090                         | offentlig forvaltning og service                                                 | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
|                                                                                                             | 100                         | Kreditinstitutter                                                                | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |
| 110                                                                                                         | Andre finansielle selskaber | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                    |                                   |                                       |                |                                                                                                                          |

|     |                                                           | Referencer                        | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                    |                                   |                                                  | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                         |                                   |  |
|-----|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--|
|     |                                                           |                                   | 010<br>Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258                                                       | 020<br>Bilag V, Del 2.256, 259-262 | 030<br>Bilag V, Del 2.241(a), 266 | Refinansiering<br>Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt | 050<br>Bilag V, Del 2.256(b), 261 |  |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)  |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervssejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.249(a)             |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 183 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)              |                                                                                                             |                                    |                                   |                                                  |                                                                                                                          |                                   |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                               | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                             |                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                               | Referencer                                                                       | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|                                                                                                             |                                               |                                                                                  |                                                           |                             |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                               |                                                                                  | 010                                                       | 020                         | 030                                                                                                                      |
|                                                                                                             |                                               |                                                                                  | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258            | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
|                                                                                                             |                                               |                                                                                  |                                                           |                             | 050                                                                                                                      |
|                                                                                                             |                                               |                                                                                  |                                                           |                             | Bilag V, Del 2.256(b), 261                                                                                               |
| 191                                                                                                         | Lån og forskud                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                         |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 192                                                                                                         | Centralbanker                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 193                                                                                                         | offentlig forvaltning og service              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 194                                                                                                         | Kreditinstitutter                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 195                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 196                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 900                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                 |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 903                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 197                                                                                                         | Husholdninger                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 910                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 913                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                        | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                   |                                                           |                             |                                                                                                                          |

|     |                                                                                                                      | Referencer               | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                    |                                   |                                       | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                         |     |                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------|
|     |                                                                                                                      |                          | 010<br>Bilag V, Del 1.34, Del 2, 118, 240-245, 251-258                                                      | 020<br>Bilag V, Del 2.256, 259-262 | 030<br>Bilag V, Del 2.241(a), 266 | 040<br>Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt | 050 | Bilag V, Del 2.256(b), 261 |
|     |                                                                                                                      |                          |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 201 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249(b)    |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 211 | Gældsbeviser                                                                                                         | Bilag V, Del 1.31, 44(b) |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 212 | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 213 | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 214 | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 215 | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 221 | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a) |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 222 | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 223 | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 224 | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 225 | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)     |                                                                                                             |                                    |                                   |                                       |                                                                                                                          |     |                            |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                                     | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                             |                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                                                                                                                     | Referencer                                                                       | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                           |                             |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  | 010                                                       | 020                         | 030                                                                                                                      |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258            | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                           |                             | 040                                                                                                                      |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                           |                             | Bilag V, Del 2.256(b), 261                                                                                               |
| 920                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                 |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 923                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme                                                                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 227                                                                                                         | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 930                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 933                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                   |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 231                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LØSOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249                                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 330                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA dem, der besiddes med handel for øje eller er i handelsbeholdningen                                  | Bilag V, Del 2.246                                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 335                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER, som besiddes med henblik på salg                                                                                 | Bilag V, Del 2.247                                                               |                                                           |                             |                                                                                                                          |
| 340                                                                                                         | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246                 |                                                           |                             |                                                                                                                          |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                               | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                                               | Referencer                                                                  | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering             | heraf: Misligholdte              | heraf: Værdiforringede                  | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand |
|                                                                                                             |                                                               |                                                                             |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
|                                                                                                             |                                                               |                                                                             | 060                                                       | 070                        | 080                              | 090                                     | 100                                                                  |
|                                                                                                             |                                                               |                                                                             | Bilag V. Del 2. 259-263                                   | Bilag V. Del 2.241(a), 266 | Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendix A; Bilag V. Del 2.264(a)             |
|                                                                                                             |                                                               |                                                                             |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 005                                                                                                         | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V. Del 2.2, 3                                                         |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 010                                                                                                         | Gældsbeviser                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                    |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 020                                                                                                         | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 030                                                                                                         | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 040                                                                                                         | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 050                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 060                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 070                                                                                                         | Lån og forskud                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                    |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 080                                                                                                         | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 090                                                                                                         | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 100                                                                                                         | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 110                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |

|     |                                                           | Referencer                         | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
|-----|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                           |                                    | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                 |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
|     |                                                           |                                    | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                                                   | Refinansiering              | heraf: Misligholdte             | heraf: Værdiforringede                   | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand |                                  |
|     |                                                           |                                    | 060                                                                                                         | 070                         | 080                             | 090                                      | 100                                                                  | 110                              |
|     |                                                           |                                    | Bilag V, Del 2, 259-263                                                                                     | Bilag V, Del 2, 241(a), 266 | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2, 264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendix A; Bilag V, Del 2, 264(a)            | Bilag V, Del 2, 231, 252(a), 263 |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.249(a)              |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 183 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                               | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                               | Referencer                                                                  | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering             | heraf: Misligholdte              | heraf: Værdiforringede                  | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand |
|                                                                                                             |                                               |                                                                             |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
|                                                                                                             |                                               |                                                                             | 060                                                       | 070                        | 080                              | 090                                     | 100                                                                  |
|                                                                                                             |                                               |                                                                             | Bilag V. Del 2. 259-263                                   | Bilag V. Del 2.241(a), 266 | Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9. Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)            |
|                                                                                                             |                                               |                                                                             |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 191                                                                                                         | Lån og forskud                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                    |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 192                                                                                                         | Centralbanker                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 193                                                                                                         | offentlig forvaltning og service              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 194                                                                                                         | Kreditinstitutter                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 195                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 196                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 900                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                            |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 903                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme  | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                          |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 197                                                                                                         | Husholdninger                                 | Bilag V. Del 1.42(f)                                                        |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 910                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                          |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |
| 913                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                        | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                              |                                                           |                            |                                  |                                         |                                                                      |



|     |                                                                                                                                     | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                     | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                 |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
|     |                                                                                                                                     |                                                                                                             | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering                   | heraf: Misligholdte                     | heraf: Værdiforringede                                    | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte for henstand |
|     |                                                                                                                                     | 060                                                                                                         | 070                                                       | 080                              | 090                                     | 100                                                       | 110                                                                  |
|     |                                                                                                                                     | Bilag V. Del 2. 259-263                                                                                     | Bilag V. Del 2.241(a), 266                                | Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9. Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a) | Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263                                     |
|     | <b>Referencer</b>                                                                                                                   |                                                                                                             |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                            |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme                                                                                        | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                          |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                        |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                          |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                                                              |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE | Bilag V. Del 2.249                                                                                          |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                  | Bilag V. Del 2.246                                                                                          |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                 | Bilag V. Del 2.247                                                                                          |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246                                            |                                                           |                                  |                                         |                                                           |                                                                      |

|     | Referencer                                                    | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                      |                                                           |                             |
|-----|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                                               | Ikke misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser          | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              |
|     |                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                      |                                                           |                             |
|     |                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                      |                                                           |                             |
|     |                                                               | 120                                                                                                                | 130                                                                                                  | 140                                                       | 150                         |
|     |                                                               | Bilag V, Del 2, 267                                                                                                | Bilag V, Del 2, 207                                                                                  | Bilag V, Del 2, 207                                       | Bilag V, Del 2, 241(a), 267 |
|     |                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                      |                                                           | Bilag V, Del 2, 241(b), 267 |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V, Del 2.2, 3                                                                                                |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                           |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                           |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |

|     | Referencer                                                | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                      |                                                           |                             |
|-----|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                                           | Ikkeholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser                 | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser | dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser        |                             |
|     |                                                           |                                                                                                                    |                                                                                                      | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              |
|     |                                                           |                                                                                                                    |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 120 |                                                           | 130                                                                                                                | 140                                                                                                  | 150                                                       | 160                         |
|     |                                                           | Bilag V. Del 2. 267                                                                                                | Bilag V. Del 2. 207                                                                                  | Bilag V. Del 2. 241(a), 267                               | Bilag V. Del 2. 241(b), 267 |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                                   |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme              | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                                                                     |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V. Del 2.249(a)                                                                                              |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                                                           |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 183 | offentlig forvaltning og service                          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |

|     | Referencer                                    | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser       |                                                                                                                      |                                                           |                             |
|-----|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                               | Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              |
|     |                                               |                                                                                                                          |                                                                                                                      |                                                           |                             |
|     |                                               |                                                                                                                          |                                                                                                                      |                                                           |                             |
|     |                                               | 120                                                                                                                      | 130                                                                                                                  | 140                                                       | 150                         |
|     |                                               | Bilag V. Del 2. 267                                                                                                      | Bilag V. Del 2. 207                                                                                                  | Bilag V. Del 2. 207                                       | Bilag V. Del 2. 241(a), 267 |
|     |                                               |                                                                                                                          |                                                                                                                      |                                                           | Bilag V. Del 2. 241(b), 267 |
| 191 | Lån og forskud                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                                                                 |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 192 | Centralbanker                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 193 | offentlig forvaltning og service              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 194 | Kreditinstitutter                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 195 | Andre finansielle selskaber                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                                         |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervssejendomme | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                       |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 197 | Husholdninger                                 | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 910 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                       |                                                                                                                      |                                                           |                             |
| 913 | Heraf: Forbrugerkredit                        | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                                                                           |                                                                                                                      |                                                           |                             |

|     | Referencer                                                                                                           | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                      |                     |                             |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                      | Ikkeholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser                 | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser |                     |                             |
|     |                                                                                                                      |                                                                                                                    | dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                                   |                     |                             |
|     |                                                                                                                      |                                                                                                                    | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                                            | Refinansiering      |                             |
|     |                                                                                                                      | 120                                                                                                                | 130                                                                                                  | 140                 | 150                         |
|     |                                                                                                                      | Bilag V. Del 2. 267                                                                                                | Bilag V. Del 2. 207                                                                                  | Bilag V. Del 2. 207 | Bilag V. Del 2. 241(a), 267 |
|     |                                                                                                                      |                                                                                                                    |                                                                                                      |                     | Bilag V. Del 2. 241(b), 267 |
| 201 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V. Del 2.249(b)                                                                                              |                                                                                                      |                     |                             |
| 211 | Gældsbeviser                                                                                                         | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                                                           |                                                                                                      |                     |                             |
| 212 | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 213 | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 214 | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 215 | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 221 | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                                                           |                                                                                                      |                     |                             |
| 222 | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 223 | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 224 | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 225 | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                               |                                                                                                      |                     |                             |

|     | Referencer                                                                                                                          | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                      |                                                           |                             |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                                     | Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser           | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              |
|     |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                      |                                                           |                             |
|     |                                                                                                                                     | 120                                                                                                                | 130                                                                                                  | 140                                                       | 150                         |
|     |                                                                                                                                     | Bilag V. Del 2. 267                                                                                                | Bilag V. Del 2. 207                                                                                  | Bilag V. Del 2. 207                                       | Bilag V. Del 2. 241(a), 267 |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                                   |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                         | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                               |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                                                                     |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LØSOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE | Bilag V. Del 2.249                                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                  | Bilag V. Del 2.246                                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                 | Bilag V. Del 2.247                                                                                                 |                                                                                                      |                                                           |                             |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246                                                   |                                                                                                      |                                                           |                             |

|     |                                                               | Referencer               | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
|-----|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                               |                          | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
|     |                                                               |                          | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                 |                                                                                                           | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                       |
|     |                                                               |                          |                                                                                                       | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                   | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
|     |                                                               |                          | 170                                                                                                   | 175                                                                                                       | 180                                                                                               | 185                                                                                                                   |
|     |                                                               |                          | Bilag V, Del 2. 268                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268                                                                                       | Bilag V, Del 2. 268                                                                               |                                                                                                                       |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | Bilag V, Del 2.2, 3      |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b) |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 030 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a) |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 090 | offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                       |                                                                                                           |                                                                                                   |                                                                                                                       |



|     |                                               | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br><i>Bilag V, Del 2.119</i> |                            |                                                                                                                     |                            |
|-----|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                               | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                              |                            |                                                                                                                     |                            |
|     |                                               | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omlået af foranstaltninger vedrørende henstand                          |                            | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omlået af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                            |
|     |                                               | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omlået af foranstaltninger vedrørende henstand      |                            | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omlået af foranstaltninger vedrørende henstand |                            |
|     |                                               | 170                                                                                                          | 175                        | 180                                                                                                                 | 185                        |
|     |                                               | <i>Bilag V, Del 2. 268</i>                                                                                   | <i>Bilag V, Del 2. 268</i> | <i>Bilag V, Del 2. 268</i>                                                                                          | <i>Bilag V, Del 2. 268</i> |
|     |                                               | <i>Referencer</i>                                                                                            |                            |                                                                                                                     |                            |
| 191 | Lån og forskud                                | <i>Bilag V, Del 1.32, 44(a)</i>                                                                              |                            |                                                                                                                     |                            |
| 192 | Centralbanker                                 | <i>Bilag V, Del 1.42(a)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 193 | offentlig forvaltning og service              | <i>Bilag V, Del 1.42(b)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 194 | Kreditinstitutter                             | <i>Bilag V, Del 1.42(c)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 195 | Andre finansielle selskaber                   | <i>Bilag V, Del 1.42(d)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                     | <i>Bilag V, Del 1.42(e)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | <i>SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)</i>                                                                      |                            |                                                                                                                     |                            |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme   | <i>Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)</i>                                                                    |                            |                                                                                                                     |                            |
| 197 | Husholdninger                                 | <i>Bilag V, Del 1.42(f)</i>                                                                                  |                            |                                                                                                                     |                            |
| 910 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | <i>Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)</i>                                                                    |                            |                                                                                                                     |                            |
| 913 | Heraf: Forbrugerkredit                        | <i>Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)</i>                                                                        |                            |                                                                                                                     |                            |

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                                                                      | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Referencer                                                                                            |                                                                                                                      | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                     | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                     |
|                                                                                                       |                                                                                                                      | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
|                                                                                                       |                                                                                                                      | 170                                                                                                       | 175                 | 180                                                                                                                   | 185                 |
|                                                                                                       |                                                                                                                      | Bilag V, Del 2. 268                                                                                       | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268 |
| 201                                                                                                   | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 211                                                                                                   | Gældsbeviser                                                                                                         | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                                  |                     |                                                                                                                       |                     |
| 212                                                                                                   | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 213                                                                                                   | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 214                                                                                                   | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 215                                                                                                   | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 216                                                                                                   | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 221                                                                                                   | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                  |                     |                                                                                                                       |                     |
| 222                                                                                                   | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 223                                                                                                   | offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 224                                                                                                   | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 225                                                                                                   | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |
| 226                                                                                                   | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                      |                     |                                                                                                                       |                     |

|     |                                                                                                                                     | Referencer                                                       | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119              |                     |                                                                                                                             |                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                     |                                                                  | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
|     |                                                                                                                                     |                                                                  | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af<br>foranstaltninger vedrørende henstand                           |                     | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af<br>foranstaltninger vedrørende henstand                        |                     |
|     |                                                                                                                                     |                                                                  | Heraf: Sikkerhed modtaget for<br>misligholdte eksponeringer<br>omfattet af foranstaltninger<br>vedrørende henstand |                     | Heraf: Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer omfattet af<br>foranstaltninger vedrørende henstand |                     |
|     |                                                                                                                                     |                                                                  | 170                                                                                                                | 175                 | 180                                                                                                                         | 185                 |
|     |                                                                                                                                     |                                                                  | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                         | Bilag V, Del 2. 268 |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                 |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervssejendomme                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                             |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                               |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                   |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LØSOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE | Bilag V, Del 2.249                                               |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                  | Bilag V, Del 2.246                                               |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                 | Bilag V, Del 2.247                                               |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246 |                                                                                                                    |                     |                                                                                                                             |                     |

20. **Geografisk opdeling**20.1 **Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering**

|     |                                                                                                         | Referencer                      | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27 |                         |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                                         |                                 | Indenlandske aktiviteter                   | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                                                         |                                 | Bilag V. Del 2.270                         | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                                                         |                                 | 010                                        | 020                     |
| 010 | <b>Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud</b>                         | IAS 1.54 (i)                    |                                            |                         |
| 020 | Kontanter                                                                                               | Bilag V. Del 2.1                |                                            |                         |
| 030 | Kassebeholdninger i centralbanker                                                                       | Bilag V. Del 2.2                |                                            |                         |
| 040 | Andre anfordringsindskud                                                                                | Bilag V. Del 2.3                |                                            |                         |
| 050 | <b>Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje</b>                                             | IFRS 9. Appendiks A             |                                            |                         |
| 060 | Derivater                                                                                               | IFRS 9. Appendiks A             |                                            |                         |
| 070 | Aktieinstrumenter                                                                                       | IAS 32.11                       |                                            |                         |
| 080 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31               |                                            |                         |
| 090 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32               |                                            |                         |
| 096 | <b>Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet</b> | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4   |                                            |                         |
| 097 | Aktieinstrumenter                                                                                       | IAS 32.11                       |                                            |                         |
| 098 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31               |                                            |                         |
| 099 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32               |                                            |                         |
| 100 | <b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>                                | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5    |                                            |                         |
| 120 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31               |                                            |                         |
| 130 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32               |                                            |                         |
| 141 | <b>Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst</b>                                     | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A      |                                            |                         |
| 142 | Aktieinstrumenter                                                                                       | IAS 32.11                       |                                            |                         |
| 143 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31               |                                            |                         |
| 144 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32               |                                            |                         |
| 181 | <b>Finansielle aktiver til amortiseret kostpris</b>                                                     | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2       |                                            |                         |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31               |                                            |                         |
| 183 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32               |                                            |                         |
| 240 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig sikring</b>                                                              | IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22 |                                            |                         |

|     |                                                                                     | Referencer                                    | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27 |                         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                     |                                               | Indenlandske aktiviteter                   | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                                     |                                               | Bilag V. Del 2.270                         | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                                     |                                               | 010                                        | 020                     |
| 250 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko        | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                   |                                            |                         |
| 260 | Materielle aktiver                                                                  |                                               |                                            |                         |
| 270 | Immaterielle aktiver                                                                | IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115) |                                            |                         |
| 280 | Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber            | IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4       |                                            |                         |
| 290 | Skatteaktiver                                                                       | IAS 1.54(n-o)                                 |                                            |                         |
| 300 | Andre aktiver                                                                       | Bilag V. Del 2.5                              |                                            |                         |
| 310 | Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7      |                                            |                         |
| 320 | AKTIVER                                                                             | IAS 1.9(a), IG 6                              |                                            |                         |

## 20.2 Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteterne placering

|     |                                                                         | Referencer                                           | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27 |                         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|     |                                                                         |                                                      | Indenlandske aktiviteter                   | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                         |                                                      | Bilag V. Del 2.270                         | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                         |                                                      | 010                                        | 020                     |
| 010 | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje              | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                       |                                            |                         |
| 020 | Derivater                                                               | IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a) |                                            |                         |
| 030 | Korte positioner                                                        | IFRS 9.BA.7(b)                                       |                                            |                         |
| 040 | Indskud                                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36      |                                            |                         |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                   | Bilag V. Del 1.37                                    |                                            |                         |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                         | Bilag V. Del 1.38-41                                 |                                            |                         |
| 070 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                        |                                            |                         |
| 080 | Indskud                                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36      |                                            |                         |
| 090 | Udstedte gældsbeviser                                                   | Bilag V. Del 1.37                                    |                                            |                         |
| 100 | Andre finansielle forpligtelser                                         | Bilag V. Del 1.38-41                                 |                                            |                         |

|     |                                                                                    | Referencer                                      | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27 |                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                    |                                                 | Indenlandske aktiviteter                   | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                                    |                                                 | Bilag V. Del 2.270                         | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                                    |                                                 | 010                                        | 020                     |
| 110 | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris                            | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                       |                                            |                         |
| 120 | Indskud                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36 |                                            |                         |
| 130 | Udstedte gældsbeviser                                                              | Bilag V. Del 1.37                               |                                            |                         |
| 140 | Andre finansielle forpligtelser                                                    | Bilag V. Del 1.38-41                            |                                            |                         |
| 150 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring                                                | IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26                 |                                            |                         |
| 160 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko       | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                     |                                            |                         |
| 170 | Hensættelser                                                                       | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                          |                                            |                         |
| 180 | Skatteforpligtelser                                                                | IAS 1.54(n-o)                                   |                                            |                         |
| 190 | Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring                         | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12        |                                            |                         |
| 200 | Andre forpligtelser                                                                | Bilag V. Del 2.13                               |                                            |                         |
| 210 | Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14      |                                            |                         |
| 220 | FORPLIGTELSE                                                                       | IAS 1.9(b); IAS 6                               |                                            |                         |

### 20.3 Geografisk opdeling af poster i resultatopgørelsen efter aktiviteterens placering

|     |                                                                                                                                                | Referencer                                           | Indeværende periode      |                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                                                                                |                                                      | Indenlandske aktiviteter | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                                                                                                |                                                      | Bilag V. Del 2.270       | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                                                                                                |                                                      | 010                      | 020                     |
| 010 | Renteindtægter                                                                                                                                 | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                          |                          |                         |
| 020 | (Renteomkostninger)                                                                                                                            | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                          |                          |                         |
| 030 | (Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)                                                                  | IFRIC 2.11                                           |                          |                         |
| 040 | Udbytteindtægter                                                                                                                               | Bilag V. Del 2.40                                    |                          |                         |
| 050 | Gebyr- og provisionsindtægter                                                                                                                  | IFRS 7.20(c)                                         |                          |                         |
| 060 | (Gebyr- og provisionsomkostninger)                                                                                                             | IFRS 7.20(c)                                         |                          |                         |
| 070 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto | Bilag V. Del 2.45                                    |                          |                         |
| 080 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto                                        | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46 |                          |                         |

|     |                                                                                                                                               | Referencer                                            | Indeværende periode      |                         |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                                                                               |                                                       | Indenlandske aktiviteter | Udenlandske aktiviteter |
|     |                                                                                                                                               |                                                       | Bilag V. Del 2.270       | Bilag V. Del 2.270      |
|     |                                                                                                                                               |                                                       | 010                      | 020                     |
| 083 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet                   | IFRS 9.5.7.1                                          |                          |                         |
| 090 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto                          | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44      |                          |                         |
| 100 | Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto                                                                                    | Bilag V. Del 2.47-48                                  |                          |                         |
| 110 | Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto                                                                                            | IAS 21.28, 52 (a)                                     |                          |                         |
| 130 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto                                                             | IAS 1.34                                              |                          |                         |
| 140 | Andre driftsindtægter                                                                                                                         | Bilag V. Del 2.314-316                                |                          |                         |
| 150 | (Andre driftsomkostninger)                                                                                                                    | Bilag V. Del 2.314-316                                |                          |                         |
| 155 | DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO                                                                                                                  |                                                       |                          |                         |
| 160 | (Administrationsomkostninger)                                                                                                                 |                                                       |                          |                         |
| 170 | (Afskrivninger)                                                                                                                               | IAS 1.102, 104                                        |                          |                         |
| 171 | Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto                                                                                            | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49   |                          |                         |
| 180 | (Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)                                                                                        | IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                      |                          |                         |
| 190 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)         | IFRS 7.20(a)(viii); Bilag V. Del 2.51, 53             |                          |                         |
| 200 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)    | IAS 28.40-43                                          |                          |                         |
| 210 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)                                                     | IAS 36.126(a)(b)                                      |                          |                         |
| 220 | Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen                                                                                               | IFRS 3. Appendiks B64(n)(i)                           |                          |                         |
| 230 | Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber                                               | Bilag V. Del 2.54                                     |                          |                         |
| 240 | (Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter) | IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55                          |                          |                         |
| 250 | RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER                                                                                                 | IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A                          |                          |                         |
| 260 | (Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)                                                     | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                |                          |                         |
| 270 | RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER                                                                                               | IAS 1, IG 6                                           |                          |                         |
| 280 | Resultat efter skat af ophørte aktiviteter                                                                                                    | IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56 |                          |                         |
| 290 | ÅRETS RESULTAT                                                                                                                                | IAS 1.81A(a)                                          |                          |                         |

20.4 Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted

| z-akse |                                    | Modpartens hjemsted                      |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
|--------|------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|        | Referencer                         | Regnskabsmæssig<br>bruttoværdi           | Heraf: besiddes<br>med handel for<br>øje eller som er i<br>handelsbehold-<br>ningen | heraf: finansielle<br>aktiver, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf: med<br>henstand | Heraf:<br>misligholdte | heraf:<br>misligholdte | Akkumuleret<br>værdiforringelse | Akkumulerede<br>negative<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |  |  |
|        |                                    |                                          |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
|        |                                    |                                          |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 010    | Derivater                          | IFRS 9 Appendix A, Bilag V.<br>Del 2.272 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 020    | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 030    | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 040    | Aktieinstrumenter                  | IAS 32.11                                |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 050    | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 060    | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 070    | Heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V. Del 1.42(e)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 080    | Gældsbeviser                       | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 090    | Centralbanker                      | Bilag V. Del 1.42(a)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 100    | offentlig forvaltning og service   | Bilag V. Del 1.42(b)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 110    | Kreditinstitutter                  | Bilag V. Del 1.42(c)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 120    | Andre finansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(d)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |
| 130    | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(e)                     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                        |                                 |                                                                                                                                    |  |  |

|     | Referencer                                    | Regnskabsmæssig<br>bruttoværdi       | Heraf: besiddes<br>med handel for<br>øje eller som er i<br>handelsbehold-<br>ningen | heraf: finansielle<br>aktiver, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf: med<br>henstand | Heraf:<br>misligholdte | heraf:<br>misligholdte                        | Akkumuleret<br>værdiforringelse | Akkumulerede<br>negative<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |
|-----|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                               |                                      |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
|     |                                               | Bilag V, Del 1.34,<br>Del 2.271, 275 | Bilag V, Del 1.15(a),<br>Del 2.273                                                  | Bilag V, Del 2.273                                                   | Bilag V, Del 2.275     | Bilag V, Del 2.275     | CRR, artikel<br>178; Bilag V, Del<br>2.237(b) | Bilag V, Del 2.274              | Bilag V, Del 2.274                                                                                                                 |
|     |                                               | 010                                  | 011                                                                                 | 012                                                                  | 022                    | 025                    | 026                                           | 031                             | 040                                                                                                                                |
| 140 | Lån og forskud                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)             |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 150 | Centralbanker                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 160 | offentlig forvaltning og service              | Bilag V, Del 1.42(b)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 170 | Kreditinstitutter                             | Bilag V, Del 1.42(c)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 180 | Andre finansielle selskaber                   | Bilag V, Del 1.42(d)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 190 | Ikkefinansielle selskaber                     | Bilag V, Del 1.42(e)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 200 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)     |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 210 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme   | Bilag V, Del 2.86(a), 87             |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 220 | Husholdninger                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 230 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | Bilag V, Del 2.86(a), 87             |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |
| 240 | Heraf: Forbrugerkredit                        | Bilag V, Del 2.88(a)                 |                                                                                     |                                                                      |                        |                        |                                               |                                 |                                                                                                                                    |

## 20.5 Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted

z-akse Modpartens hjemsted

|     |                               | Referencer                                                                  | Nominal<br>værdi           | Heraf: med<br>henstand    | Heraf:<br>misligholdte | heraf:<br>misligholdte                        | Hensættelser<br>for afgivne<br>forpligtelser og<br>garantier |
|-----|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|     |                               |                                                                             | Bilag V. Del<br>2.118, 271 | Bilag V. Del<br>2.240-258 | Bilag V. Del<br>2.275  | CRR, artikel<br>178; Bilag V.<br>Del 2.237(b) | Bilag V. Del<br>2.276                                        |
|     |                               |                                                                             | 010                        | 022                       | 025                    | 026                                           | 030                                                          |
| 010 | Afgivne lånetilsagn           | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116                 |                            |                           |                        |                                               |                                                              |
| 020 | Afgivne finansielle garantier | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116 |                            |                           |                        |                                               |                                                              |
| 030 | Andre afgivne forpligtelser   | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116                 |                            |                           |                        |                                               |                                                              |

## 20.6 Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted

z-akse Modpartens hjemsted

|     |                                    | Referencer                                          | Regnskabsmæssig<br>værdi    |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                    |                                                     | Bilag V. Del 1.27,<br>2.271 |
|     |                                    |                                                     | 010                         |
| 010 | Derivater                          | IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.272 |                             |
| 020 | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                                |                             |
| 030 | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                                |                             |
| 040 | Korte positioner                   | IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)                 |                             |
| 050 | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                                |                             |
| 060 | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                                |                             |
| 070 | Indskud                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36     |                             |
| 080 | Centralbanker                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                |                             |
| 090 | offentlig forvaltning og service   | Bilag V. Del 1.42(b)                                |                             |
| 100 | Kreditinstitutter                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                |                             |
| 110 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(d)                                |                             |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(e)                                |                             |
| 130 | Husholdninger                      | Bilag V. Del 1.42(f)                                |                             |

20.7.1 Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

z-akse Modpartens hjemsted

|     |                                                        | Referencer        | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V. Del 2.271, 277 |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
|-----|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                        |                   | Regnskabs-<br>mæssig<br>bruttoværdi                  | heraf: lån og<br>forskud, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf:<br>misligholdte | Akkumuleret værdiforringelse | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer |
|     |                                                        |                   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
|     |                                                        |                   | Bilag V. Del 1.34, Del 2.275                         | Bilag V. Del 2.273                                              | Bilag V. Del 2.275     | Bilag V. Del 2.274           | Bilag V. Del 2.274                                                                                         |
|     |                                                        |                   | 010                                                  | 011                                                             | 012                    | 021                          | 022                                                                                                        |
| 010 | A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri                  | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 020 | B Råstofindvinding                                     | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 030 | C Fremstillingsvirksomhed                              | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 040 | D El-, gas- og fjernvarmeforsyning                     | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 050 | E Vandforsyning                                        | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 060 | F Bygge- og anlægsvirksomhed                           | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 070 | G Engroshandel og detailhandel                         | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 080 | H Transport og godshåndtering                          | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 090 | I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed   | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 100 | J Information og kommunikation                         | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 105 | K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring       | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 110 | L Fast ejendom                                         | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 120 | M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 130 | N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester    | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 140 | O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring      | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 150 | P Undervisning                                         | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 160 | Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger            | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 170 | R Kultur, forlystelser og sport                        | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 180 | S Andre serviceydelser                                 | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |
| 190 | LÅN OG FORSKUD                                         | Bilag V. Del 1.32 |                                                      |                                                                 |                        |                              |                                                                                                            |

21. **Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**

|     |                                   | Referencer                          | Regnskabsmæssig værdi  |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
|     |                                   |                                     | Bilag V. Del 2.278-279 |
|     |                                   |                                     | 010                    |
| 010 | <b>Materielle anlægsaktiver</b>   | IAS 16.6; IAS 1.54(a)               |                        |
| 020 | Omvurderingsmodellen              | IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)      |                        |
| 030 | Kostprismodellen                  | IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)      |                        |
| 040 | <b>Investeringsejendomme</b>      | IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)             |                        |
| 050 | Dagsværdimodellen                 | IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76         |                        |
| 060 | Kostprismodellen                  | IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)         |                        |
| 070 | <b>Andre immaterielle aktiver</b> | IAS 38.8, 118                       |                        |
| 080 | Omvurderingsmodellen              | IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii) |                        |
| 090 | Kostprismodellen                  | IAS 17.49; IAS 38.74                |                        |

22. **Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser**22.1 **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet**

|     |                                                                                           | Referencer                    | Indeværende periode |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                           |                               | Bilag V. Del 2.280  |
|     |                                                                                           |                               | 010                 |
| 010 | <b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>                                                      | Bilag V. Del 2.281-284        |                     |
| 020 | Værdipapirer                                                                              |                               |                     |
| 030 | Udstedelser                                                                               | Bilag V. Del 2.284(a)         |                     |
| 040 | Overførselsordrer                                                                         | Bilag V. Del 2.284(b)         |                     |
| 050 | Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer                                      | Bilag V. Del 2.284(c)         |                     |
| 051 | Virksomhedsfinansiering                                                                   |                               |                     |
| 052 | Rådgivning om fusioner og opkøb                                                           | Bilag V. Del 2.284 (e)        |                     |
| 053 | Finansforvaltning og likviditetsstyring                                                   | Bilag V. Del 2.284(f)         |                     |
| 054 | Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter | Bilag V. Del 2.284(g)         |                     |
| 055 | Gebyrbaseret rådgivning                                                                   | Bilag V. Del 2.284(h)         |                     |
| 060 | Clearing og afvikling                                                                     | Bilag V. Del 2.284(i)         |                     |
| 070 | Porteføljeadministration                                                                  | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a) |                     |
| 080 | Deponering [efter kundetype]                                                              | Bilag V. Del 2.284(j); 285(b) |                     |
| 090 | Kollektive investeringer                                                                  |                               |                     |
| 100 | Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med depotvirksomhed                     |                               |                     |
| 110 | Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer                            | Bilag V. Del 2.284(j); 285(c) |                     |
| 120 | Forvaltningstransaktioner                                                                 | Bilag V. Del 2.284(j); 285(d) |                     |
| 131 | Betalingsstjenester                                                                       | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e) |                     |
| 132 | Anfordringskonti                                                                          | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e) |                     |

|     |                                                                                                     | Referencer                                  | Indeværende periode |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                                     |                                             | Bilag V. Del 2.280  |
|     |                                                                                                     | IFRS 7.20(c)                                | 010                 |
| 133 | Kreditkort                                                                                          | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)               |                     |
| 134 | Debetkort og andre kortbetalinger                                                                   | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)               |                     |
| 135 | Overførsler og andre betalingsordrer                                                                | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)               |                     |
| 136 | Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester                            | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)               |                     |
| 140 | Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]                              | Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)              |                     |
| 150 | Kollektive investeringer                                                                            |                                             |                     |
| 160 | Forsikringsprodukter                                                                                |                                             |                     |
| 170 | Gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med kunderessourcer, distribuerede, men ikke forvaltede |                                             |                     |
| 180 | Struktureret finansiering                                                                           | Bilag V. Del 2.284(n)                       |                     |
| 190 | Lånetjenesteydelser                                                                                 | Bilag V. Del 2.284(o)                       |                     |
| 200 | Afgivne lånetilsagn                                                                                 | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p) |                     |
| 210 | Afgivne finansielle garantier                                                                       | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p) |                     |
| 211 | Ydede lån                                                                                           | Bilag V. Del 2.284(r)                       |                     |
| 213 | Valutahandel                                                                                        | Bilag V. Del 2.284(s)                       |                     |
| 214 | Råvarer                                                                                             | Bilag V. Del 2.284(t)                       |                     |
| 220 | Andre gebyr- og provisionsindtægter                                                                 | Bilag V. Del 2.284(u)                       |                     |
| 230 | <b>(Gebyr- og provisionsomkostninger)</b>                                                           | Bilag V. Del 2.281-284                      |                     |
| 235 | (Værdipapirer)                                                                                      | Bilag V. Del 2.284(d)                       |                     |
| 240 | (Clearing og afvikling)                                                                             | Bilag V. Del 2.284(i)                       |                     |
| 245 | (Porteføljeadministration)                                                                          | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)               |                     |
| 250 | (Deponering)                                                                                        | Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)              |                     |
| 255 | (Betalingsstjenester)                                                                               | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)               |                     |
| 256 | (heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort)                                                        |                                             |                     |
| 260 | (Lånetjenesteydelser)                                                                               | Bilag V. Del 2.284(o)                       |                     |
| 270 | (Modtagne lånetilsagn)                                                                              | Bilag V. Del 2.284(q)                       |                     |
| 280 | (Modtagne finansielle garantier)                                                                    | Bilag V. Del 2.284(q)                       |                     |
| 281 | (Ekstern distribution af produkter)                                                                 | Bilag V. Del 2.284(m)                       |                     |
| 282 | (Valutahandel)                                                                                      | Bilag V. Del 2.284(s)                       |                     |
| 290 | (Andre gebyr- og provisionsomkostninger)                                                            | Bilag V. Del 2.284(u)                       |                     |

## 22.2 Aktiver involveret i de leverede tjenester

|     |                                                                        | Referencer            | Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester |
|-----|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                                        |                       | Bilag V. Del 2.285(g)                                 |
|     |                                                                        |                       | 010                                                   |
| 010 | Porteføljeadministration [efter kundetype]                             | Bilag V. Del 2.285(a) |                                                       |
| 020 | Kollektive investeringer                                               |                       |                                                       |
| 030 | Pensionskasser                                                         |                       |                                                       |
| 040 | Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn                         |                       |                                                       |
| 050 | Andre investeringsinstrumenter                                         |                       |                                                       |
| 060 | Deponerede aktiver [efter kundetype]                                   | Bilag V. Del 2.285(b) |                                                       |
| 070 | Kollektive investeringer                                               |                       |                                                       |
| 080 | Andet                                                                  |                       |                                                       |
| 090 | Heraf: overdraget til andre enheder                                    |                       |                                                       |
| 100 | Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer         | Bilag V. Del 2.285(c) |                                                       |
| 110 | Forvaltningstransaktioner                                              | Bilag V. Del 2.285(d) |                                                       |
| 120 | Betalingstjenester                                                     | Bilag V. Del 2.285(e) |                                                       |
| 130 | Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype] | Bilag V. Del 2.285(f) |                                                       |
| 140 | Kollektive investeringer                                               |                       |                                                       |
| 150 | Forsikringsprodukter                                                   |                       |                                                       |
| 160 | Andet                                                                  |                       |                                                       |







|      |                                                                                    | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320)                            |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--|--|
|      |                                                                                    | Misligholdte                                                          |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
|      |                                                                                    | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
|      |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år    | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |  |  |  |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236     | Bilag V, Del 2.222, 235-236  | Bilag V, Del 2.222, 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                        |  |  |  |
|      |                                                                                    |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0150 | Lån og forskud i retlig fase                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322                              |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                  |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0170 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                              |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0180 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |  |  |

## 23.2 Lån og forskud: Yderligere oplysninger om regnskabsmæssige bruttoværdier

|            |                                                                                      | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)     |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--|--|
|            |                                                                                      | Ikke misligholdte                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      | Misligholdte                                                                                   |      |      |  |  |
|            |                                                                                      |                                                        |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
|            |                                                                                      |                                                        |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| Referencer | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne<br>> 30 dage ≤ 90<br>dage          | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Betaltes sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller har<br>været forfaldne i ≤ 90 dage |      |      |  |  |
|            | Bilag V, Del<br>1.32                                                                 | Bilag V, Del 2,<br>256, 259-263                        | Bilag V, Del<br>2.213-216,<br>226-239                                                | Bilag V, Del 2,<br>259-261                                                           | Bilag V, Del 2,<br>213-216,<br>226-239                                               | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236                                                       | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                                |      |      |  |  |
|            | 0010                                                                                 | 0020                                                   | 0030                                                                                 | 0040                                                                                 | 0050                                                                                 | 0060                                                                                 | 0070                                                                                           | 0080 | 0090 |  |  |
| 0010       | Lån og forskud                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                    |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0020       | heraf: Husholdninger                                                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0030       | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0040       | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                            | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0050       | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0080       | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319           |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0090       | heraf: Husholdninger                                                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0100       | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |
| 0110       | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                            | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |      |  |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                    |                                                                                      |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Referencer                                         | Ikke misligholdte                                                                  |                                                                                      |                                               |                                                                                      |                                                                                      | Misligholdte                                                                         |                                                                                      |                                                                                                |      |
|                                                    | Bilag V, Del 1.32                                                                  | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne<br>> 30 dage ≤ 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Betaltes sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller har<br>været forfaldne i ≤ 90 dage |      |
|                                                    |                                                                                    | Bilag V, Del 2,<br>256, 259-263                                                      | Bilag V, Del 2,<br>222, 235                   | Bilag V, Del 2,<br>213-216,<br>226-239                                               | Bilag V, Del 2,<br>259-261                                                           | Bilag V, Del 2,<br>213-216,<br>226-239                                               | Bilag V, Del 2,<br>256, 259-262                                                      | Bilag V, Del 2, 222, 235-236,<br>256, 259-262                                                  | 0090 |
|                                                    | 0010                                                                               |                                                                                      | 0040                                          | 0030                                                                                 | 0050                                                                                 | 0060                                                                                 | 0070                                                                                 | 0080                                                                                           |      |
| 0120                                               | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
| 0150                                               | Lån og forskud i indenretlig fase                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321                                             |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
| 0160                                               | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                 |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
| 0170                                               | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                             |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
| 0180                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                               |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |
| 0190                                               | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                               |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |      |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | Referencer                                                                          | Ikkeistigholdte                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      | Misstigholdte                                                                        |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
|                                                    |                                                                                     | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne<br>> 30 dage <= 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Betaltes sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller har<br>været forfaldne i <= 90 dage |
|                                                    |                                                                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
|                                                    |                                                                                     | Bilag V, Del 1.32                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235                        | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                                      | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                                      | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                          | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                          |                                                                                                 |
| 0220                                               | Lån og forskud i retlig fase                                                        |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0230                                               | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0240                                               | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0250                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0260                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0270                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0280                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0290                                               | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                   |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0300                                               | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0310                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |
| 0320                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                 |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Referencer                                         |                                                                                     | Ikke mistligholdte                                                                   |                                                |                                                                                      |                             | Mistligholdte                                                                        |                                        |                                        |                                                  |
|                                                    |                                                                                     | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne<br>> 30 dage <= 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Bilag V, Del 2,<br>222, 235 | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Bilag V, Del<br>2, 213-216,<br>226-239 | Bilag V, Del<br>2, 213-216,<br>226-239 | Bilag V, Del<br>2, 222, 235-236,<br>256, 259-262 |
|                                                    |                                                                                     | Bilag V, Del 2,<br>256, 259-263                                                      | Bilag V, Del 2,<br>222, 235                    | Bilag V, Del 2,<br>259-261                                                           |                             | Bilag V, Del<br>2, 222, 235-236,<br>256, 259-262                                     |                                        |                                        |                                                  |
|                                                    |                                                                                     | 0010                                                                                 | 0020                                           | 0030                                                                                 | 0040                        | 0050                                                                                 | 0060                                   | 0070                                   | 0080                                             |
|                                                    |                                                                                     |                                                                                      |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        | 0090                                             |
| 0330                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0340                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0350                                               | Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                             |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0360                                               | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0370                                               | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                             |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0380                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                               |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0390                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0400                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |
| 0410                                               | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                                |                                                                                      |                             |                                                                                      |                                        |                                        |                                                  |



| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.3.4) |                                                                                      |                                                        |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|------|
| Misligholdte                                        |                                                                                      |                                                        |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| Forfaldne > 90 dage                                 |                                                                                      |                                                        |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| Referencer                                          | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Forfaldne > 90<br>dage <= 180 dage                     | Forfaldne > 180<br>dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år<br><= 2 år   | Forfaldne > 2 år<br><= 5 år   | Forfaldne > 5 år<br><= 7 år   | Forfaldne > 7 år              |  |      |
|                                                     |                                                                                      |                                                        |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
|                                                     | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236                                                        | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236                          | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236   | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 |  |      |
|                                                     | 0100                                                                                 | 0110                                                   | 0120                            | 0130                          | 0140                          | 0150                          | 0160                          |  | 0170 |
| 0120                                                | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| 0150                                                | Lån og forskud i indenretlig fase                                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321               |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| 0160                                                | heraf: Husholdninger                                                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| 0170                                                | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| 0180                                                | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                            | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |
| 0190                                                | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                 |                               |                               |                               |                               |  |      |

|            |                                                                                     | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.3.4)                                  |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|--|--|
|            |                                                                                     | Misligholdte                                                                         |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
|            |                                                                                     | Forfaldne > 90 dage                                                                  |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
|            |                                                                                     | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Forfaldne > 90<br>dage <= 180 dage | Forfaldne > 180<br>dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år<br><= 2 år    | Forfaldne > 2 år<br><= 5 år    | Forfaldne > 5 år<br><= 7 år    | Forfaldne > 7 år               |  |  |  |
| Referencer |                                                                                     | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236                                                       | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236     | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236  | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236 |  |  |  |
|            |                                                                                     | 0100                                                                                 | 0110                               | 0120                            | 0130                           | 0140                           | 0150                           | 0160                           |  |  |  |
| 0220       | Lån og forskud i retlig fase                                                        | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322                                             |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0230       | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                 |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0240       | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                             |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0250       | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                               |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0260       | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0270       | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                 |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0280       | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                 |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |
| 0290       | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                   | 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                                                                 |                                    |                                 |                                |                                |                                |                                |  |  |  |



## 23.3 Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom: Opdeling efter belåning i forhold til værdi

|      |                                                                                                                 | Referencer                                                                               | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                    |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|      |                                                                                                                 |                                                                                          | Ikkeisligholdte                                                                       |                                                |                                                                                       | Misligholdte                                                                          |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          | heraf:<br>Eksponeringer<br>omlætt af<br>foranstaltning-<br>ger vedrørende<br>hensland | heraf:<br>Forfaldne ><br>30 dage <= 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omlætt af<br>foranstaltning-<br>ger vedrørende<br>hensland | heraf:<br>Eksponeringer<br>omlætt af<br>foranstaltning-<br>ger vedrørende<br>hensland | heraf:<br>Eksponeringer<br>omlætt af<br>foranstaltning-<br>ger vedrørende<br>hensland | Bereales sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller<br>har været forfaldne i <= 90 dage |                                            |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          | Bilag V, Del 1.32                                                                     | Bilag V, Del 2, 222, 235                       | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-239                                                      | Bilag V, Del 2, 256, 259-263                                                          | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-239                                                      | Bilag V, Del 2, 222, 235-236                                                                    | Bilag V, Del 2, 222, 235-236, 256, 259-262 |
| 0010 | Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom                                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319                                           | 0010                                                                                  | 0040                                           | 0030                                                                                  | 0020                                                                                  | 0060                                                                                  | 0080                                                                                            | 0090                                       |
| 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 erhvervsjendomme | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                                       |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
| 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                           | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                                                                                       |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
| 0070 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                          | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                                                                                       |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
| 0080 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                                                                                       |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |
| 0090 | Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsjendomme              | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                                       |                                                |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                                 |                                            |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|------|
| Ikke misligholdte                                  |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        | Misligholdte                                                                                    |                                  |                              |                                            |      |
| Referencer                                         | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltning-<br>er vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne ><br>30 dage <= 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltning-<br>er vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltning-<br>er vedrørende<br>henstand | Betaltes sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller<br>har været forfaldne i <= 90 dage |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    | Bilag V, Del 1.32                                                                      | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-239               | 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, 213-216, 226-239 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236, 256, 259-262 |      |
|                                                    | 0010                                                                                   | 0020                                           | 0030                                                                                   | 0040                                                                                   | 0050                                                                                            | 0060                             | 0070                         | 0080                                       | 0090 |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |
|                                                    |                                                                                        |                                                |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                  |                              |                                            |      |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.3.4) |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------|--|
| Misligholdte                                        |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
| Forfaldne > 90 dage                                 |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
| Referencer                                          | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand | Forfaldne > 90<br>dage <= 180<br>dage | Forfaldne > 180<br>dage <= 1 år | Forfaldne > 1<br>år <= 2 år        | Forfaldne > 2<br>år <= 5 år        | Forfaldne > 5<br>år <= 7 år        | Forfaldne > 7 år               |      |  |
|                                                     | Bilag V, Del<br>2.222, 235-<br>236                                             | Bilag V, Del<br>2.222, 235-<br>236    | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236  | Bilag V, Del<br>2.222, 235-<br>236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-<br>236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-<br>236 | Bilag V, Del<br>2.222, 235-236 |      |  |
|                                                     | 0100                                                                           | 0110                                  | 0120                            | 0130                               | 0140                               | 0150                               | 0160                           | 0170 |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |
|                                                     |                                                                                |                                       |                                 |                                    |                                    |                                    |                                |      |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                                                     |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------|------|
| Misligholdte                                       |                                                                                                                     |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| Referencer                                         | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>forsikrings<br>vedtørene henstand                                            | Forfaldne > 90 dage                             |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
|                                                    |                                                                                                                     | Forfaldne > 90<br>dage <= 180<br>dage           | Forfaldne > 180<br>dage <= 1 år | Forfaldne > 1<br>år <= 2 år   | Forfaldne > 2<br>år <= 5 år   | Forfaldne > 5<br>år <= 7 år   | Forfaldne > 7 år              |      |      |
|                                                    |                                                                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 2.222, 2.235-236, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236   | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 | Bilag V, Del 2.222, 2.235-236 |      |      |
| 0100                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                               | 0100                                            | 0110                            | 0120                          | 0130                          | 0140                          | 0150                          | 0160 | 0170 |
| 0110                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                              |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0120                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                          |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0130                                               | Lån i erhvervsjendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0140                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                               |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0150                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                              |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0160                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                          |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0170                                               | Lån i erhvervsjendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i fast ejendom              |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0180                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                               |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0190                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                              |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |
| 0200                                               | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                          |                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |      |      |





|      |                                                                                    | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|--|--|
|      |                                                                                    | Misligholdte                                                                                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|      |                                                                                    | Forfaldne > 90 dage                                                                                                          |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|      |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand                                                        | 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, 2.35-2.36                                                                                                | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36   | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 |  |  |  |
|      |                                                                                    | 0100                                                                                                                         | 0120                            | 0130                          | 0140                          | 0150                          | 0160                          | 0170                          |  |  |  |
|      |                                                                                    |                                                                                                                              |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0010 | Lån og forskud                                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                                                                          |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                         |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                                                                     |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                       |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                                         |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0080 | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319                                                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                         |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                                                                     |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |

|      |                                                                                    | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|--|--|
|      |                                                                                    | Misligholdte                                                                                                                 |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|      |                                                                                    | Forfaldne > 90 dage                                                                                                          |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
|      |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand                                                        | 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, 2.35-2.36                                                                                                | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36   | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 |  |  |  |
|      |                                                                                    | 0100                                                                                                                         | 0120                            | 0130                          | 0140                          | 0150                          | 0160                          | 0170                          |  |  |  |
|      |                                                                                    |                                                                                                                              |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                       |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                                         |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |
| 0150 | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                  | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                                         |                                 |                               |                               |                               |                               |                               |  |  |  |



| Maksimalt sikkerhedsstilles- eller garanti-beløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                          |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                              | Referencer                                                                               | Ikke tilgængelige |                                                                       |                                       |                        |                                 | Misligholdte                                                          |                                 |                                                                       |
|                                                                                                              |                                                                                          | Bilag V, Del 1.32 | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | Bilag V, Del 2.222-235 | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239 | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Bilag V, Del 2.236-256, 259-262 | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
|                                                                                                              |                                                                                          |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0120                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                           |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0130                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                       |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0140                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0150                                                                                                         | <b>Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud</b>                              |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0160                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                                     |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0170                                                                                                         | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                            |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0180                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                                |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0190                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                           |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0200                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                       |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0210                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0220                                                                                                         | <b>Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft</b> |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |
| 0230                                                                                                         | heraf: Sikkerhed i fast ejendom                                                          |                   |                                                                       |                                       |                        |                                 |                                                                       |                                 |                                                                       |

| Maksimalt sikkerhedsstilles- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                     |                                                        |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| Misligholdte                                                                                                |                                                                                     |                                                        |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
|                                                                                                             | Referencer                                                                          | Bilag V, Del 2.171-172, 174                            | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
|                                                                                                             |                                                                                     |                                                        | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand | 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, 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 |  |
| 0010                                                                                                        | <b>Modtagne finansielle garantier for lån og forskud</b>                            | Bilag V, Del 2.319, 326                                | 0100                                                                  | 0120                            | 0130                         | 0140                        | 0150                        | 0160                        | 0170                        |  |
| 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                                                                                                        | <b>Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud</b>                              | Bilag V, Del 2.319, 326                                |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
| 0090                                                                                                        | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
| 0100                                                                                                        | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |
| 0110                                                                                                        | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                       |                                 |                              |                             |                             |                             |                             |  |

| Maksimalt sikkerhedsstilleses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                                                    |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------|------|
| Misligholdte                                                                                                  |                                                                                                                    |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| Forfaldne > 90 dage                                                                                           |                                                                                                                    |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| Referencer                                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 180 dage <= 1 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 1 år <= 2 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 2 år <= 5 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 5 år <= 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 |      |      |
|                                                                                                               |                                                                                                                    |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0120                                                                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                                                     | 0100                                                           | 0110                                                        | 0120                                                    | 0130                                                    | 0140                                                    | 0150                                            | 0160 | 0170 |
| 0130                                                                                                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                                                 |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0140                                                                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                                 |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0150                                                                                                          | <b>Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud</b>                                                        |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0160                                                                                                          | heraf: Husholdninger                                                                                               |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0170                                                                                                          | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                      |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0180                                                                                                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                                                          |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0190                                                                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                                                     |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0200                                                                                                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                                                 |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0210                                                                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                                 |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0220                                                                                                          | <b>Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden løft</b>                           |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |
| 0230                                                                                                          | heraf: Sikkerhed i fast ejendom                                                                                    |                                                                |                                                             |                                                         |                                                         |                                                         |                                                 |      |      |

## 23.6 Lån og forskud: Akkumulerede delvise afskrivninger

|      |                                                                                     | Referencer | Akkumulerede delvise afskrivninger<br>(Bilag V, Del 2.7.2, 7.4)                      |                                                |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                      |                                                                                                |                                                  |      |      |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------|------|
|      |                                                                                     |            | Ikke misligholdte                                                                    |                                                |                                                                                      |                                                                                      | Misligholdte                                                                         |                                                                                                |                                                  |      |      |
|      |                                                                                     |            | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Forfaldne<br>> 30 dage <= 90<br>dage | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | heraf:<br>Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende<br>henstand | Betales sandsynligvis ikke,<br>men er ikke forfaldne eller har<br>været forfaldne i <= 90 dage |                                                  |      |      |
|      |                                                                                     |            | Bilag V, Del<br>1.32                                                                 | Bilag V, Del 2,<br>256, 259-263                | Bilag V, Del<br>2, 213-216,<br>226-239                                               | Bilag V, Del 2,<br>222, 235                                                          | Bilag V, Del<br>2, 213-216,<br>226-239                                               | Bilag V, Del<br>2, 213-216,<br>226-239                                                         | Bilag V, Del<br>2, 222, 235-236,<br>256, 259-262 |      |      |
| 0010 |                                                                                     |            | 0010                                                                                 | 0020                                           | 0030                                                                                 | 0040                                                                                 | 0050                                                                                 | 0060                                                                                           | 0070                                             | 0080 | 0090 |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      |            | Bilag V, Del 1.3.2, 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<br>(Bilag V, Del 2.7.2, 7.4) |                                                                                     |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Misligholdte                                                    |                                                                                     |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| Forfaldne > 90 dage                                             |                                                                                     |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| Referencer                                                      | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand               | 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, 2.35-2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 | Bilag V, Del 2.222, 2.35-2.36 |
| 0010                                                            | Lån og forskud                                                                      | 0100                                      | 0110                          | 0120                          | 0130                          | 0140                          | 0150                          | 0160                          | 0170                          |
| 0020                                                            | heraf: Husholdninger                                                                |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| 0030                                                            | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| 0040                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| 0050                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| 0060                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |
| 0070                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                           |                               |                               |                               |                               |                               |                               |                               |

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

|      |                                                                                                                                                       | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                       | Misligholdte eksponeringer – lån og forskud        |                             | heraf: Ikkefinansielle selskaber             |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
|      |                                                                                                                                                       | heraf: Husholdninger                               |                             | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesjendomme |                             | heraf: SMV'er                                          |                                                        |                                                                                    |
|      |                                                                                                                                                       |                                                    |                             |                                              |                             | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE)                    |                                                        | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |
|      |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 34, Del 2.213-2.16, 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); Bilag V, Del 2.239ix | 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 | <b>Primosaldo</b>                                                                                                                                     | Bilag V, Del 2.328                                 |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0020 | <b>Indgående pengestrømme</b>                                                                                                                         | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329           |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0030 | Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt uden henstand                                                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329           |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0040 | Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt med henstand                                                                 | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329           |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0050 | heraf: omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, tidligere omklassificeret fra misligholdt | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)        |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0060 | Indgående pengestrømme som følge af køb af eksponeringer                                                                                              | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329           |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0070 | Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter                                                                                                    | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)        |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0080 | Indgående pengestrømme, andre årsager                                                                                                                 | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)        |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |
| 0090 | Heraf: Indgående pengestrøm, mere end én gang                                                                                                         | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)        |                             |                                              |                             |                                                        |                                                        |                                                                                    |



| Regnskabsmassig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                                      |                                         |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Misligholdte eksponeringer – lån og forskud        |                                                                                                      |                                         |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| Referencer                                         |                                                                                                      |                                         | heraf: Husholdninger                                |                                                      | heraf: Ikkefinansielle selskaber |                             | heraf: SMV'er                  |                                     | heraf: Lån i er-<br>hvervsjendomme<br>(CRE) til ikkefi-<br>nansielle selskaber,<br>undtagen SMV'er |                                             |
|                                                    |                                                                                                      |                                         | Bilag V, Del 1.32,<br>34, Del 2.213-216,<br>223-239 | heraf: Lån med<br>sikkerhed i beboel-<br>sesjendomme | Bilag V, Del 1.42(f),<br>44(a)   | Bilag V, Del 2.86(a),<br>87 | Bilag V, Del 1.42(e),<br>44(a) | SMV, artikel 1,<br>stk. 2, litra a) |                                                                                                    | heraf:<br>Lån i erhvervsjend-<br>omme (CRE) |
|                                                    |                                                                                                      |                                         |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
|                                                    |                                                                                                      |                                         | 0010                                                | 0020                                                 | 0030                             | 0040                        | 0050                           | 0060                                | Bilag V, Del 2.239ix                                                                               |                                             |
| 0230                                               | Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra salg af instrumenter                                           | Bilag V, Del 2.333                      |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0240                                               | heraf: Afskrivninger i forbindelse med salg af instrumenter                                          | Bilag V, Del 2.239iii-239v(e)           |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0250                                               | Udgående pengestrøm som følge af risi-kooverførsler                                                  | 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 risi-kooverførsler                                            | Bilag V, Del 2.239iii-239v(f)           |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0280                                               | Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger                                                       | Bilag V, Del 2.239iii-239v(g), 331, 332 |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0290                                               | Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg                 | Bilag V, Del 2.239iii-239vi, 331, 332   |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0300                                               | Udgående pengestrømme, andre årsager                                                                 | Bilag V, Del 2.239iii-239v(h), 331, 332 |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0310                                               | Heraf: Udgående pengestrømme vedrørende misligholdte eksponeringer, der blev misligholdte i perioden | Bilag V, Del 2.334                      |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |
| 0320                                               | Ultimosaldo                                                                                          | Bilag V, Del 2.328                      |                                                     |                                                      |                                  |                             |                                |                                     |                                                                                                    |                                             |

24.2 Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer

| Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Misligholdte eksponeringer – lån og forskud                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Ikkefinansielle selskaber                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE)                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: SMV'er                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| heraf: Lån i erhvervssejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 24.3 Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden

| Regnskabsmæssig bruttoværdi                 |                           |                    |  |                                               |                             |                          |                                  |                                                                                      |                      |      |
|---------------------------------------------|---------------------------|--------------------|--|-----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------|
| Misligholdte eksponeringer – lån og forskud |                           |                    |  |                                               |                             |                          |                                  |                                                                                      |                      |      |
| heraf: Husholdninger                        |                           |                    |  | heraf: Ikkefinansielle selskaber              |                             |                          |                                  |                                                                                      |                      |      |
|                                             |                           |                    |  | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme |                             | heraf: SMV'er            |                                  | heraf: Lån i erhvervs-ejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                      |      |
| Referencer                                  |                           |                    |  | 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, 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: Gældsreftergivelse | Bilag V, Del 2.340 |  |                                               |                             |                          |                                  |                                                                                      |                      |      |



## 25.2 Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Opnået sikkerhedsstillelsestype

|      | Referencer                                                                                  | Gældsbalancereduktion        |                                                                                                    | Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |                              |                                 |                               |                                |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|      |                                                                                             |                              |                                                                                                    | Årgang: Indregning på balancen for                                                                                                     |                              |                                 |                               |                                |
|      |                                                                                             | 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          |
|      |                                                                                             | 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 2.175, 175ii, 348 |
|      |                                                                                             | 0010                         | 0020                                                                                               | 0030                                                                                                                                   | 0040                         | 0050                            | 0060                          | 0070                           |
| 0010 | <b>Beboelsesejendomme</b>                                                                   |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               | 0080                           |
| 0020 | Heraf: under opførelse/udvikling                                                            |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0030 | <b>Erhvervsjendomme</b>                                                                     |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0040 | Heraf: under opførelse/udvikling                                                            |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0050 | Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsjendomme (med undtagelse af landbrugsjord) |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0060 | Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde                                       |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0070 | Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde                                      |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0080 | <b>Løsøre</b>                                                                               |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0090 | <b>Egenkapital- og gældsinstrumenter</b>                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0100 | <b>Andet</b>                                                                                |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0110 | <b>I alt</b>                                                                                |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |
| 0120 | <b>Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse</b>                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                                |

| Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Heraf: Anlægsaktiver                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Årgang: Indregning på balancen for                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| besiddelse med henblik på salg                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 25.3 Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver

|      |                                                                                   | Referencer                       | Gældsbalancereduktion        |                                                                                                      | Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver |                                        |                                     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
|      |                                                                                   |                                  | Regnskabsmæssig bruttoværdi  | Akkumulerede værdiforringelser, 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 | I alt                                                                             | Bilag V. Del 2.341, 357-358      | 0010                         | 0020                                                                                                 | 0030                                                                                   | 0040                                   | 0050                                |
| 0020 | Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse | Bilag V. Del 2.341, 345, 357-358 |                              |                                                                                                      |                                                                                        |                                        |                                     |

26. Henstandsforvaltning og -kvalitet

|      |                                                                                                                             | Referencer                             | Lån og forskud omfatter af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                             |                                        | heraf: Husholdninger                                            |                                                                                |                                           |                                                                                | heraf: Ikkefinansielle selskaber          |                                                                                |                                           |                                                                                |
|      |                                                                                                                             |                                        | heraf: ikke-misligholdte                                        | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden | heraf: ikke-misligholdte                  | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden | heraf: ikke-misligholdte                  | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden | heraf: ikke-misligholdte                  | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |
|      |                                                                                                                             |                                        | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                       | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      |
| 0010 | Antal instrumenter                                                                                                          | Bilag V, Del 2.320, 355, 356           |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0020 | Regnskabsmæssig bruttonværdi af instrumenter for følgende typer foranstaltninger vedrørende henstand:                       | Bilag V, Del 1.34, Del 2.355, 357, 359 |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0030 | Henstandsperiode/betalingsudsættelse                                                                                        | Bilag V, Del 2.358(a)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0040 | Rentenedsættelse                                                                                                            | Bilag V, Del 2.358(b)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0050 | Forlængelse af løbetid                                                                                                      | Bilag V, Del 2.358(c)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0060 | Omlagte betalinger                                                                                                          | Bilag V, Del 2.358(d)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0070 | Gældsrestrukturering                                                                                                        | Bilag V, Del 2.358(e)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0080 | Gældsassetswap                                                                                                              | Bilag V, Del 2.358(f)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
| 0090 | Andre foranstaltninger vedrørende henstand                                                                                  | Bilag V, Del 2.358(g)                  |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |
|      | Regnskabsmæssig bruttonværdi af instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter | Bilag V, Del 1.34, Del 2.355           |                                                                 |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |                                           |                                                                                |

| Lån og forskud omfatter af foranstaltninger vedrørende henstand                |                                                                                                                                                                |                                           |                             |                                                                                |                                           |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| heraf: Husholdninger                                                           |                                                                                                                                                                |                                           |                             |                                                                                | heraf: Ikkefinansielle selskaber          |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |
| heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |                                                                                                                                                                | heraf: ikke-misligholdte                  |                             | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |                                           | heraf: ikke-misligholdte    |                                           | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |                                           | heraf: ikke-misligholdte    |                    |
|                                                                                |                                                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | 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, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.361 |
| 0100                                                                           | Lån og forskud med henstand »to gange«                                                                                                                         | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                  |                             |                                                                                |                                           |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |
| 0110                                                                           | Lån og forskud med henstand »mere end to gange«                                                                                                                | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                  |                             |                                                                                |                                           |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |
| 0120                                                                           | Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand                     | Bilag V, Del 2.360(a)(ii)                 |                             |                                                                                |                                           |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |
| 0130                                                                           | Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med henstand, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt | Bilag V, Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b) |                             |                                                                                |                                           |                             |                                           |                                                                                |                                           |                             |                    |

30. Ikkebalanceførte aktiviteter: Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder

30.1 Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder

| Referencer |       | Regnskabsmæssig værdi af finansielle aktiver opført på balancen | Heraf: udnyttet likviditetssøtte | IFRS 12.29(a); Bilag V, Del 2.286 | Dagsværdi af udnyttet likviditetssøtte | Regnskabsmæssig værdi af finansielle forpligtelser opført på balancen | Nominel værdi af ikkebalancerede eksponeringer opgjort af det indberettende institut | Heraf: Nominel værdi af afgivne lånetilsgagn | Tab lidt af det indberettende institut i indevarende periode |
|------------|-------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|            |       | IFRS 12.29(a)                                                   |                                  |                                   |                                        | IFRS 12.29(a)                                                         | IFRS 12.B26(e)                                                                       |                                              | IFRS 12 B26(b); Bilag V, Del 2.287                           |
|            |       | 010                                                             | 020                              | 030                               | 040                                    | 050                                                                   | 060                                                                                  | 080                                          |                                                              |
| 010        | I alt |                                                                 |                                  |                                   |                                        |                                                                       |                                                                                      |                                              |                                                              |

30.2 Opdeling af kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder efter aktiviteternes art

| Efter aktiviteternes art | Referencer                                                                 | Regnskabsmæssig værdi                      |                          |     | Andre aktiviteter |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|-----|-------------------|
|                          |                                                                            | Securitiseringssenheder med særligt formål | Porteføljeadministration |     |                   |
|                          |                                                                            |                                            |                          |     |                   |
|                          |                                                                            |                                            |                          |     |                   |
|                          |                                                                            | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66)            | Bilag V. Del 2.285(a)    |     |                   |
|                          | IFRS 12.24, B6.(a)                                                         | 010                                        | 020                      | 030 |                   |
| 010                      | Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance | IFRS 12.29(a),(b)                          |                          |     |                   |
| 021                      | heraf: misligholdte                                                        | Bilag V. Del 2.213-239                     |                          |     |                   |
| 030                      | Derivater                                                                  | IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272     |                          |     |                   |
| 040                      | Aktieinstrumenter                                                          | IAS 32.11                                  |                          |     |                   |
| 050                      | Gældsbeviser                                                               | Bilag V. Del 1.31                          |                          |     |                   |
| 060                      | Lån og forskud                                                             | Bilag V. Del 1.32                          |                          |     |                   |

|     | Efter aktiviteternes art                                                                              | Referencer                                                          | Regnskabsmæssig værdi                   |                          |                   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|     |                                                                                                       |                                                                     | Securiseringsenheder med særligt formål | Porteføljeadministration | Andre aktiviteter |
|     |                                                                                                       |                                                                     | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66)         | Bilag V, Del 2.285(a)    |                   |
|     |                                                                                                       | IFRS 12.24, B6.(a)                                                  | 010                                     | 020                      | 030               |
| 070 | Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance | IFRS 12.29(a),(b)                                                   |                                         |                          |                   |
| 080 | Udstedte aktieinstrumenter                                                                            | IAS 32.11                                                           |                                         |                          |                   |
| 090 | Derivater                                                                                             | IFRS 9 Appendiks A; Bilag V, Del 2.272                              |                                         |                          |                   |
| 100 | Indskud                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                     |                                         |                          |                   |
| 110 | Udstedte gældsbeviser                                                                                 | Bilag V, Del 1.37                                                   |                                         |                          |                   |
|     |                                                                                                       |                                                                     | Nominel værdi                           |                          |                   |
| 120 | Ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut                                  | IFRS 12.B26.(e); CRR, bilag I; Bilag V, Del 2.102-105, 113-115, 118 |                                         |                          |                   |
| 131 | heraf: misligholdte                                                                                   | Bilag V, Del 2.117                                                  |                                         |                          |                   |

31. Nærtstående parter

31.1 Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra

|     |                                                                                                                                                  | Referencer<br>Bilag V, Del 2.288-291                                | Udstående                                                           |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                  |                                                                     | Moderelskab<br>og enheder med<br>fælles kontrol<br>IAS 24.19(a),(b) | Datterselskaber<br>og andre enheder i<br>samme koncern<br>IAS 24.19(c); Bilag<br>V, Del 2.289 | Associerede<br>selskaber og joint<br>ventures<br>IAS 24.19(d),(e);<br>Bilag V, Del 2.289 | Den øverste ledelse<br>i institutter eller dets<br>moderselskab<br>IAS 24.19(f) | Andre nærtstående<br>parter<br>IAS 24.19(g) |
|     |                                                                                                                                                  |                                                                     | 010                                                                 | 020                                                                                           | 030                                                                                      | 040                                                                             | 050                                         |
| 010 | Udvalgte finansielle aktiver                                                                                                                     | IAS 24.18(b)                                                        |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                                                                | IAS 32.11                                                           |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                                                                     | Bilag V, Del 1.31                                                   |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 040 | Lån og forskud                                                                                                                                   | Bilag V, Del 1.32                                                   |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 050 | heraf: misligholdte                                                                                                                              | Bilag V, Del 2.213-239                                              |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 060 | Udvalgte finansielle forpligtelser                                                                                                               | IAS 24.18(b)                                                        |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 070 | Indskud                                                                                                                                          | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V,<br>Del 1.36                  |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 080 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                            | Bilag V, Del 1.37                                                   |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 090 | Nominel værdi af afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og<br>andre forpligtelser                                                            | IAS 24.18(b); CRR, bilag I; bilag V, Del<br>2.102-105, 113-115, 118 |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 100 | heraf: misligholdte                                                                                                                              | IAS 24.18(b); Bilag V, Del 2.117                                    |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 110 | Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre<br>forpligtelser                                                                            | IAS 24.18(b); Bilag V, Del 2.290                                    |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 120 | Notional værdi af derivater                                                                                                                      | Bilag V, Del 2.133-135                                              |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 131 | Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative<br>ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende<br>misligholdte eksponeringer | IAS 24.1(c); Bilag V, Del 2.69-71, 291                              |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |
| 132 | Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer                                                                                     | Bilag V, Del 2.11, 106, 291                                         |                                                                     |                                                                                               |                                                                                          |                                                                                 |                                             |

## 31.2 Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med

|     |                                                                                                                                         | Referencer<br>Bilag V, Del 2.288-289, 292-293 | Indeværende periode                            |                                                  |                                         |                                                           |                          |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
|     |                                                                                                                                         |                                               | Moderselskab og enheder med fælles 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)<br>010                        | IAS 24.19(c)<br>020                              | IAS 24.19(d),(e)<br>030                 | IAS 24.19(f)<br>040                                       | IAS 24.19(g)<br>050      |
| 010 | Renteindtægter                                                                                                                          | IAS 24.18(a); Bilag V, Del 2.31               |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 020 | Renteomkostninger                                                                                                                       | IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V, Del 2.31     |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 030 | Udbytteindtægter                                                                                                                        | IAS 24.18(a); Bilag V, Del 2.40               |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 040 | Gebyr- og provisionsindtægter                                                                                                           | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                    |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 050 | Gebyr- og provisionsomkostninger                                                                                                        | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                    |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 060 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet | IAS 24.18(a)                                  |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 070 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver                                                                      | IAS 24.18(a); Bilag V, Del 2.292              |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 080 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer                                              | IAS 24.18(d); Bilag V, Del 2.293              |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |
| 090 | Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer                                                     | Bilag V, Del 2.50, 293                        |                                                |                                                  |                                         |                                                           |                          |

40. Selskabsstruktur

40.1 Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«

| LEI-kode                       | Enhedskode                     | Navn på enhed                                           | Optagelsesdato                 | Aktiekapital i den enhed, der er investeret i | Egenkapital i den enhed, der er investeret i  | Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i | Resultat i den enhed, der er investeret i     | Hjemsted for den enhed, der er investeret i                  | Sektor for den enhed, der er investeret i |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(a) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(b) | IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(c) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(d) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)                | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)    | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)            |
| 010                            | 020                            | 030                                                     | 040                            | 050                                           | 060                                           | 070                                              | 080                                           | 090                                                          | 095                                       |

| NACE-kode                      | Akkumuleret egenkapitalandel [%]                  | Stemmerettigheder [%]                             | Selskabsstruktur [forhold]                       | Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]  | Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til CRR] | Regnskabsmæssig værdi          | Anskaffelsesomkostninger       | Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i | Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(i) | IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(j) | IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k) | IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l) | IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m) | CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)       | Bilag V. Del 2.294-295, 296(o) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(p) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)                          | IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)                          |
| 100                            | 110                                               | 120                                               | 130                                              | 140                                           | 150                                                   | 160                            | 170                            | 180                                                     | 190                                                                         |

40.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«

| Værdipapirkode        | Enhedskode                    | Holdingselskabets LEI-kode | Holdingselskabets selskabskode | Holdingselskabets navn | Akkumuleret egenkapitalandel (%) | Regnskabsmæssig værdi         | Anskaffelsesomkostninger      |
|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Bilag V. Del 2.297(a) | Bilag V. Del 2.296(b), 297(c) | Bilag V. Del 2.297(b)      | Bilag V. Del 2.297(b)          |                        | Bilag V. Del 2.296(j), 297(c)    | Bilag V. Del 2.296(o), 297(c) | Bilag V. Del 2.296(p), 297(c) |
| 010                   | 020                           | 030                        | 040                            | 050                    | 060                              | 070                           | 080                           |

41. Dagsværdi

## 41.1 Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris

|              |                                                         | Referencer<br>Bilag V. Del 2.298                | Dagsværdi<br>IFRS 7.25-26 | Dagsværdihierarki<br>IFRS 13.97, 93(b) |                        |                        |
|--------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
|              |                                                         |                                                 |                           | Niveau 1<br>IFRS 13.76                 | Niveau 2<br>IFRS 13.81 | Niveau 3<br>IFRS 13.86 |
|              |                                                         |                                                 |                           | 020                                    | 030                    | 040                    |
|              |                                                         |                                                 |                           | 010                                    |                        |                        |
| AKTIVER      |                                                         |                                                 |                           |                                        |                        |                        |
| 015          | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris            | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                       |                           |                                        |                        |                        |
| 016          | Gældsbeviser                                            | Bilag V. Del 1.31                               |                           |                                        |                        |                        |
| 017          | Lån og forskud                                          | Bilag V. Del 1.32                               |                           |                                        |                        |                        |
| FORPLIGTELSE |                                                         |                                                 |                           |                                        |                        |                        |
| 070          | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                       |                           |                                        |                        |                        |
| 080          | Indskud                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36 |                           |                                        |                        |                        |
| 090          | Udstedte gældsbeviser                                   | Bilag V. Del 1.37                               |                           |                                        |                        |                        |
| 100          | Andre finansielle forpligtelser                         | Bilag V. Del 1.38-41                            |                           |                                        |                        |                        |

41.2 Brug af dagsværdimuligheden

|              |                                                                         | Referencer                                      | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27 |                                    |                                                |                                                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|              |                                                                         |                                                 | Regnskabsmæssig inkonsistens               | Forvaltet på grundlag af dagsværdi | Sammensatte kontrakter                         | Styret for kreditrisiko                        |
|              |                                                                         |                                                 |                                            |                                    |                                                |                                                |
|              |                                                                         |                                                 |                                            |                                    |                                                |                                                |
|              |                                                                         |                                                 | IFRS 9.B4.1.29                             | IFRS 9.B4.1.33                     | IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bilag V, Del 2.300 | IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bilag V, Del 2.301 |
|              |                                                                         |                                                 | 010                                        | 020                                | 030                                            | 040                                            |
| AKTIVER      |                                                                         |                                                 |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 010          | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet       | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                    |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 030          | Gældsbeviser                                                            | Bilag V, Del 1.31                               |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 040          | Lån og forskud                                                          | Bilag V, Del 1.32                               |                                            |                                    |                                                |                                                |
| FORPLIGTELSE |                                                                         |                                                 |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 050          | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                   |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 060          | Indskud                                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36 |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 070          | Udstedte gældsbeviser                                                   | Bilag V, Del 1.37                               |                                            |                                    |                                                |                                                |
| 080          | Andre finansielle forpligtelser                                         | Bilag V, Del 1.38-41                            |                                            |                                    |                                                |                                                |

42. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden

|     |                            | Referencer<br>Bilag V, Del 2.302       | Regnskabsmæssig værdi |  | heraf: brugsretsaktiver                   |
|-----|----------------------------|----------------------------------------|-----------------------|--|-------------------------------------------|
|     |                            |                                        | 010                   |  | IFRS 16.47(a), 53(i), Bilag V, Del 2.303i |
|     |                            |                                        |                       |  | 020                                       |
| 010 | Materielle anlægsaktiver   | IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)       |                       |  |                                           |
| 020 | Omvurderingsmodellen       | IAS 16.31, 73(a),(d)                   |                       |  |                                           |
| 030 | Kostprismodellen           | IAS 16.30, 73(a),(d)                   |                       |  |                                           |
| 040 | Investeringsjendomme       | IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)              |                       |  |                                           |
| 050 | Dagsværdimodellen          | IAS 40.33-55, 76                       |                       |  |                                           |
| 060 | Kostprismodellen           | IAS 40.56, 79(c)                       |                       |  |                                           |
| 070 | Andre immaterielle aktiver | IAS 38.8, 118, 122; Bilag V, Del 2.303 |                       |  |                                           |
| 080 | Omvurderingsmodellen       | IAS 38.75-87, 124(a)(ii)               |                       |  |                                           |
| 090 | Kostprismodellen           | IAS 38.74                              |                       |  |                                           |

43. Hensættelser

|     | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper               | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.2.7                              |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                                                                           | Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden | Andre langsigtede personale-ydelser        | Omstrukturering | Verserende juridiske spørgsmål og skattesager | Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i henhold til IAS 37, og afgivne garantier, der måles i henhold til IFRS 4 | Andre hensættelser |
|     |                                                                                           | IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V, Del 2.9                                 | IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V, Del 2.10 | IAS 37.70-83    | IAS 37.14                                     | IAS 37; IFRS 4; Bilag V, Del 2.304-305                                                                                   | IAS 37.14          |
| 010 | Primosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]                               | 010                                                                      | 020                                        | 030             | 040                                           | 055                                                                                                                      | 060                |
| 020 | Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser                                |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
| 030 | (-) Udnyttede beløb                                                                       |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
| 040 | (-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden                                          |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
| 050 | Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonterings-satsen |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
| 060 | Andre bevægelser                                                                          |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |
| 070 | Ultimosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens afslutning]                              |                                                                          |                                            |                 |                                               |                                                                                                                          |                    |

#### 44. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse

##### 44.1 Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger

|     |                                                                                                                      | Referencer                               | Beløb                  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                                                                                      |                                          | Bilag V. Del 2.306-307 |
|     |                                                                                                                      |                                          | 010                    |
| 010 | <b>Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger</b>                                                      | IAS 19.140(a)(i), 142                    |                        |
| 020 | Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet                                                               | IAS 19.143                               |                        |
| 030 | Aktieinstrumenter                                                                                                    | IAS 19.142(b)                            |                        |
| 040 | Gældsinstrumenter                                                                                                    | IAS 19.142(c)                            |                        |
| 050 | Fast ejendom                                                                                                         | IAS 19.142(d)                            |                        |
| 060 | Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger                                                                    |                                          |                        |
| 070 | <b>Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser</b>                                                        | IAS 19.140(a)(ii)                        |                        |
| 080 | <b>Virkning af aktivets loft</b>                                                                                     | IAS 19.140(a)(iii)                       |                        |
| 090 | <b>Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]</b>                                      | IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308            |                        |
| 100 | <b>Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]</b> | IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9 |                        |
| 110 | <b>Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv</b>                                                 | IAS 19.140(b)                            |                        |

##### 44.2 Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser

|     |                                                                                                                     | Referencer                            | Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                                                                                                     |                                       | Bilag V. Del 2.306, 309               |
|     |                                                                                                                     |                                       | 010                                   |
| 010 | <b>Primosaldo [nutidsværdi]</b>                                                                                     | IAS 19.140(a)(ii)                     |                                       |
| 020 | Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår                                                            | IAS 19.141(a)                         |                                       |
| 030 | Renteomkostninger                                                                                                   | IAS 19.141(b)                         |                                       |
| 040 | Indbetalte bidrag                                                                                                   | IAS 19.141(f)                         |                                       |
| 050 | Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger                                   | IAS 19.141(c)(ii)                     |                                       |
| 060 | Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger                                     | IAS 19.141(c)(iii)                    |                                       |
| 070 | Stigning eller (-) fald i valutakurser                                                                              | IAS 19.141(e)                         |                                       |
| 080 | Udbetalte beløb                                                                                                     | IAS 19.141(g)                         |                                       |
| 090 | Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger | IAS 19.141(d)                         |                                       |
| 100 | Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder                                    | IAS 19.141(h)                         |                                       |
| 110 | Andre stigninger eller (-) fald                                                                                     |                                       |                                       |
| 120 | <b>Ultimosaldo [nutidsværdi]</b>                                                                                    | IAS 19.140(a)(ii); Bilag V. Del 2.310 |                                       |

## 44.3 Personaleomkostninger efter type ydelser

|     |                                       | Referencer                       | Indeværende periode |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|     |                                       |                                  | 010                 |
| 010 | Pensioner og tilsvarende omkostninger | Bilag V. Del 2.311(a)            |                     |
| 020 | Aktiebaseret vederlæggelse            | IFRS 2.44; Bilag V. Del 2.311(b) |                     |
| 030 | Løn                                   | Bilag V. Del 2.311(c)            |                     |
| 040 | Bidrag til social sikring             | Bilag V. Del 2.311(d)            |                     |
| 050 | Fratrædelsesgodtgørelser              | IAS 19.8, Bilag V. Del 2.311(e)  |                     |
| 060 | Andre typer personaleomkostninger     | Bilag V. Del 2.311(f)            |                     |
| 070 | PERSONALEOMKOSTNINGER                 |                                  |                     |

## 44.4 Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori

|      |                                                 | Referencer               | Indeværende periode         |                                      |                                                                                |                                                        |
|------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|      |                                                 |                          | Personale<br>i alt          |                                      |                                                                                |                                                        |
|      |                                                 |                          |                             | heraf:<br>Identificeret<br>personale | heraf: Ledelsesorgan<br>(i dets<br>ledelsesfunktion) og<br>den øverste ledelse | heraf:<br>Ledelsesorgan<br>(i dets<br>tilsynsfunktion) |
|      |                                                 |                          |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
|      |                                                 |                          |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
|      | Bilag V. Del<br>2.311 i (a)                     | Bilag V. Del 2.311 i     | Bilag V. Del<br>2.311 i (b) |                                      |                                                                                |                                                        |
|      | 0010                                            | 0020                     | 0030                        | 0040                                 |                                                                                |                                                        |
| 0010 | Fast aflønning                                  | Bilag V. Del 2.311 i (a) |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
| 0020 | Variabel aflønning                              | Bilag V. Del 2.311 i (a) |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
| 0030 | Andre typer personaleomkostninger end aflønning |                          |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
| 0040 | PERSONALEOMKOSTNINGER                           |                          |                             |                                      |                                                                                |                                                        |
| 0050 | ANTAL ANSATTE                                   | Bilag V. Del 2.311 ii    |                             |                                      |                                                                                |                                                        |

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                    | Indeværen- | Ændringer i dagsværdi     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------|---------------------------|
|     |                                                                                                             |                               | de periode | på grund af kreditrisiko  |
|     |                                                                                                             |                               | 010        | Bilag V. Del 2.312<br>020 |
| 010 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                           | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5 |            |                           |
| 020 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                     | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2 |            |                           |
| 030 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE KLASIFICERET 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<br>010 |
| 010 | Materielle anlægsaktiver                                                   | IAS 16.68, 71                 |                           |
| 020 | Investerings ejendomme                                                     | IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d) |                           |
| 030 | Immaterielle aktiver                                                       | IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)  |                           |
| 040 | Andre aktiver                                                              | IAS 1.34 (a)                  |                           |
| 050 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER | IAS 1.34                      |                           |

45.3 **Andre driftsindtægter og -omkostninger**

|     |                                                                                       | Referencer                        | Indtægter | Omkostninger |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|
|     |                                                                                       |                                   | 010       | 020          |
| 010 | Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen | IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.314  |           |              |
| 020 | Investerings ejendomme                                                                | IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314  |           |              |
| 030 | Operationel leasing undtagen investerings ejendomme                                   | IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315 |           |              |
| 040 | Andet                                                                                 | Bilag V. Del 2.316                |           |              |
| 050 | ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -OMKOSTNINGER                                             | Bilag V. Del 2.314-316            |           |              |

46. Opgørelse af egenkapitalbevægelser

| Kilder til ændringer i egenkapitalen | Referencer                                                 | Kapital                 | Overkurs ved emission   | Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital | Anden egenkapital                   | Akkumuleret anden totalindkomst | Overført resultat                       | Opskrivningsreserver   |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
|                                      |                                                            | IAS 1.106, 54(r)<br>010 | IAS 1.106, 78(e)<br>020 | IAS 1.106, Bilag V, Del 2.18-19<br>030         | IAS 1.106, Bilag V, Del 2.20<br>040 | IAS 1.106<br>050                | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)<br>060 | IFRS 1.30 D5-D8<br>070 |
| 010                                  | Primosaldo [før tilpasning]                                |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 020                                  | Virkninger af fejlkorrektion                               |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 030                                  | Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis         |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 040                                  | Primosaldo [indeværende periode]                           |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 050                                  | Udstedelse af ordinære aktier                              |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 060                                  | Udstedelse af præferenceaktier                             |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 070                                  | Udstedelse af andre aktieinstrumenter                      |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 080                                  | Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 090                                  | Konvertering af gæld til egenkapital                       |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 100                                  | Kapitalnedsættelse                                         |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 110                                  | Udbytte                                                    |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |
| 120                                  | Køb af egne aktier                                         |                         |                         |                                                |                                     |                                 |                                         |                        |

| Kilder til ændringer i egenkapitalen | Referencer                                                                       | Kapital                                            | Overkurs ved emission   | Udstedte<br>aktieinstrumenter<br>bortset fra kapital | Anden egenkapital                      | Akumuleret anden<br>totalindkomst | Overført resultat                          | Opskrivningsreserver       |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                      |                                                                                  |                                                    |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 130                                  | Salg eller annullering af egne aktier                                            | IAS 1.106, 54(r)<br>010                            | IAS 1.106, 78(e)<br>020 | IAS 1.106, Bilag<br>V, Del 2.18-19<br>030            | IAS 1.106; Bilag<br>V, Del 2.20<br>040 | IAS 1.106<br>050                  | CRR, artikel 4,<br>stk. 1, nr. 123)<br>060 | IFRS 1.30 D5-<br>D8<br>070 |
| 140                                  | Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser   |                                                    |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 150                                  | Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital   |                                                    |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 160                                  | Overførsler mellem egenkapitalkomponenter                                        | IAS 1.106, (d), (iii); Bilag V, Del 2.318          |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 170                                  | Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder | IAS 1.106, (d), (iii)                              |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 180                                  | Aktiebaseret vederlæggelse                                                       | IAS 1.106, (d), (iii); IFRS 2.10                   |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 190                                  | Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital                                    | IAS 1.106, (d)                                     |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 200                                  | Totalindkomst i alt for året                                                     | IAS 1.106, (d), (i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.166 |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |
| 210                                  | Ultimosaldo [indeværende periode]                                                |                                                    |                         |                                                      |                                        |                                   |                                            |                            |

| Kilder til ændringer i egenkapitalen                           | Referencer                                | Andre reserver   | (-) Egne aktier                             | Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere | (-) Foreløbige udbytter | Minoritetsinteresser            |                     | I alt            |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|
|                                                                |                                           |                  |                                             |                                                      |                         | Akkumuleret anden totalindkomst | Andre poster        |                  |
|                                                                |                                           | IAS 1.106, 54(c) | IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V, Del 2.30 | IAS 1.106(a)                                         | IAS 1.106; IAS 32.35    | IAS 1.54(q), 106(a)             | IAS 1.54(q), 106(a) | IAS 1.9(c), IG 6 |
|                                                                |                                           | 080              | 090                                         | 100                                                  | 110                     | 120                             | 130                 | 140              |
| 010 <b>Primosaldo [før tilpasning]</b>                         |                                           |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 020 Virkninger af fejlkorrektion                               | IAS 1.106.(b); IAS 8.42                   |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 030 Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis         | IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22        |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 040 <b>Primosaldo [indeværende periode]</b>                    |                                           |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 050 Udstedelse af ordinære aktier                              | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 060 Udstedelse af præferenceaktier                             | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 070 Udstedelse af andre aktieinstrumenter                      | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 080 Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 090 Konvertering af gæld til egenkapital                       | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 100 Kapitalnedsættelse                                         | IAS 1.106.(d).(iii)                       |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 110 Udbytte                                                    | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6 |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 120 Køb af egne aktier                                         | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33            |                  |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |

| Kilder til ændringer i egenkapitalen | Referencer                                                                       | Andre reserver                                    | (-) Egne aktier                             | Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere | (-) Foreløbige udbytter | Minoritetsinteresser            |                     | I alt            |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|
|                                      |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                      |                         | Akkumuleret anden totalindkomst | Andre poster        |                  |
|                                      |                                                                                  | IAS 1.106, 54(c)                                  | IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V, Del 2.30 | IAS 1.106(a)                                         | IAS 1.106; IAS 32.35    | IAS 1.54(q), 106(a)             | IAS 1.54(q), 106(a) | IAS 1.9(c), IG 6 |
|                                      |                                                                                  | 080                                               | 090                                         | 100                                                  | 110                     | 120                             | 130                 | 140              |
| 130                                  | Salg eller annullering af egne aktier                                            | IAS 1.106, (d)(iii); IAS 32.33                    |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 140                                  | Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser   | IAS 1.106, (d)(iii)                               |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 150                                  | Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital   | IAS 1.106, (d)(iii)                               |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 160                                  | Overførsler mellem egenkapitalkomponenter                                        | IAS 1.106, (d)(iii); Bilag V, Del 2.318           |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 170                                  | Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder | IAS 1.106, (d)(iii)                               |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 180                                  | Aktiebaseret vederlæggelse                                                       | IAS 1.106, (d)(iii); IFRS 2.10                    |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 190                                  | Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital                                    | IAS 1.106, (d)                                    |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 200                                  | Totalindkomst i alt for året                                                     | IAS 1.106, (d)(i)-(ii); IAS 1.81A, (c); IAS 1.IG6 |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |
| 210                                  | Ultimosaldo [indeværende periode]                                                |                                                   |                                             |                                                      |                         |                                 |                     |                  |

47. Lån og forskud: Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder

| I ALT |                                                                                                            |                            |                                               |                          |                                      |                                                                                     |                                                        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                            | Referencer                 | 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 1.42(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 |
| 0010  |                                                                                                            |                            | 0020                                          | 0030                     | 0040                                 | 0050                                                                                | 0060                                                   |
| 0010  | Misligholdte lån og forskud Vægtet gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)                         | Bilag V, Del 2.362, 363    |                                               |                          |                                      |                                                                                     | 0070                                                   |
| 0020  | Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra retlige procedurer, der er afsluttet i perioden                      | Bilag V, Del 2.362, 364(a) |                                               |                          |                                      |                                                                                     |                                                        |
| 0030  | Reduktion af regnskabsmæssig bruttoværdi i forbindelse med retlige procedurer, der er afsluttet i perioden | Bilag V, Del 2.362, 364(b) |                                               |                          |                                      |                                                                                     |                                                        |
| 0040  | Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden (i år)                   | Bilag V, Del 2.362, 364(c) |                                               |                          |                                      |                                                                                     | «                                                      |

## BILAG IV

## »BILAG IV

## INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL NATIONALE REGNSKABSSYSTEMER

| FINREP-SKEMAER TIL GAAP |           |                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                                              |
|                         |           | <b>DEL 1 [KVARTALSVIS INDBERETNING]</b>                                                                                                                                                      |
|                         |           | <b>Balance [opgørelse af finansiell stilling]</b>                                                                                                                                            |
| 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   | <b>Resultatopgørelse</b>                                                                                                                                                                     |
| 3                       | F 03.00   | <b>Totalindkomstopgørelse</b>                                                                                                                                                                |
|                         |           | <b>Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor</b>                                                                                                           |
| 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   | <b>Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt</b>                                                                                                                 |
| 6.1                     | F 06.01   | <b>Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder</b>                                                                     |
|                         |           | <b>Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte</b>                                                                                                          |
| 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                                              |
|                         |           | <b>Opdeling af finansielle forpligtelser</b>                                                                                                                                                 |
| 8.1                     | F 08.01   | Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor                                                                                                               |
| 8.2                     | F 08.02   | Efterstillede finansielle forpligtelser                                                                                                                                                      |

| FINREP-SKEMAER TIL GAAP |           |                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                                    |
|                         |           | <b>Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>                                                                                                                   |
| 9.1                     | F 09.01   | Ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til nationalt almindeligt 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   | <b>Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer</b>                                                                                                                   |
|                         |           | <b>Regnskabsmæssig sikring</b>                                                                                                                                                     |
| 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                                                                                                                                              |
|                         |           | <b>Bevægelser i hensættelser til kredittab</b>                                                                                                                                     |
| 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)                                                                                                                            |
|                         |           | <b>Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier</b>                                                                                                                                  |
| 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   | <b>Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi</b>                                                                                                                   |
| 15                      | F 15.00   | <b>Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver</b>                                                                          |
|                         |           | <b>Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen</b>                                                                                                                            |
| 16.1                    | F 16.01   | Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor                                                                                                              |
| 16.2                    | F 16.02   | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                              |
| 16.3                    | F 16.03   | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument |
| 16.4                    | F 16.04   | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko     |
| 16.4.1                  | F 16.04.1 | Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                                          |
| 16.5                    | F 16.05   | Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument                                                        |
| 16.6                    | F 16.06   | Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring                                                                                                                                    |
| 16.7                    | F 16.07   | Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver                                                                                                                                        |
| 16.8                    | F 16.08   | Andre administrationsomkostninger                                                                                                                                                  |

| FINREP-SKEMAER TIL GAAP |           |                                                                                                                                                                    |
|-------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                    |
|                         |           | <b>Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance</b>                                                                                     |
| 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                                                                                      |
|                         |           | <b>Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer</b>                                                                                               |
| 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   | <b>Eksponeringer med henstand</b>                                                                                                                                  |
|                         |           | <b>DEL 2 [KVARTALSVIS MED TÆRSKEL: KVARTALSVIS INDBERETNING ELLER INGEN INDBERETNING]</b>                                                                          |
|                         |           | <b>Geografisk opdeling</b>                                                                                                                                         |
| 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   | <b>Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing</b>                                                                                 |
|                         |           | <b>Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser</b>                                                                                      |
| 22.1                    | F 22.01   | Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet                                                                                                     |
| 22.2                    | F 22.02   | Aktiver involveret i de leverede tjenester                                                                                                                         |
|                         |           | <b>Lån og forskud: yderligere oplysninger</b>                                                                                                                      |
| 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                                                                                                                 |
|                         |           | <b>Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår</b>                              |
| 24.1                    | F 24.01   | Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer                                                                                |
| 24.2                    | F 24.02   | Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer         |
| 24.3                    | F 24.03   | Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer                                                                                                        |

| FINREP-SKEMAER TIL GAAP |           |                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SKEMA NR.               | SKEMAKODE | NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER                                                                                                                                                            |
|                         |           | <b>Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdesprocesser</b>                                                                                                                |
| 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   | <b>Henstandsforvaltning og -kvalitet</b>                                                                                                                                                   |
|                         |           | <b>DEL 3 [HALVÅRLIG]</b>                                                                                                                                                                   |
|                         |           | <b>Ikkebalanceførte aktiviteter: kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder</b>                                                                                                 |
| 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                                                                                                 |
|                         |           | <b>Nærtstående parter</b>                                                                                                                                                                  |
| 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                                                                                                               |
|                         |           | <b>DEL 4 [ÅRLIG]</b>                                                                                                                                                                       |
|                         |           | <b>Selskabsstruktur</b>                                                                                                                                                                    |
| 40.1                    | F 40.01   | Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«                                                                                                                                                        |
| 40.2                    | F 40.02   | Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«                                                                                                                                              |
|                         |           | <b>Dagsværdi</b>                                                                                                                                                                           |
| 41.1                    | F 41.01   | Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris                                                                                                                       |
| 41.2                    | F 41.02   | Brug af dagsværdimuligheden                                                                                                                                                                |
| 42                      | F 42.00   | <b>Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden</b>                                                                                                         |
| 43                      | F 43.00   | <b>Hensættelser</b>                                                                                                                                                                        |
|                         |           | <b>Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse</b>                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                 |
|                         |           | <b>Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen</b>                                                                                                                                   |
| 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   | <b>Opgørelse af egenkapitalbevægelser</b>                                                                                                                                                  |
| 47                      | F 47.00   | <b>Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder</b>                                                                                                                                      |

FARVEKODE I SKEMAER:

Dele, der skal udfyldes af institutter, der foretager indberetning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper

Celler, der ikke skal udfyldes af indberettende institutter, der er omfattet af de relevante regnskabsregler

1. **Balance [opgørelse af finansiell 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<br>010 |
| 010 | <b>Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud</b>                         | BAD, artikel 4. Aktiver(1)                                                 | IAS 1.54 (i)                                                                |                  |                             |
| 020 | Kontanter                                                                                               | Bilag V. Del 2.1                                                           | Bilag V. Del 2.1                                                            |                  |                             |
| 030 | Kassebeholdninger i centralbanker                                                                       | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2                                  | Bilag V. Del 2.2                                                            |                  |                             |
| 040 | Andre anfordringsindskud                                                                                | Bilag V. Del 2.3                                                           | Bilag V. Del 2.3                                                            | 5                |                             |
| 050 | <b>Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje</b>                                             |                                                                            | IFRS 9. Appendiks A                                                         |                  |                             |
| 060 | Derivater                                                                                               |                                                                            | IFRS 9. Appendiks A                                                         | 10               |                             |
| 070 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                            | IAS 32.11                                                                   | 4                |                             |
| 080 | Gældsbeviser                                                                                            |                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                           | 4                |                             |
| 090 | Lån og forskud                                                                                          |                                                                            | Bilag V. Del 1.32                                                           | 4                |                             |
| 091 | <b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>                                                        | BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17                                      |                                                                             |                  |                             |
| 092 | Derivater                                                                                               | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, 27                                       |                                                                             | 10               |                             |
| 093 | Aktieinstrumenter                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                             |                                                                             | 4                |                             |
| 094 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                          |                                                                             | 4                |                             |
| 095 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                          |                                                                             | 4                |                             |
| 096 | <b>Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet</b> |                                                                            | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4                                               | 4                |                             |
| 097 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                            | IAS 32.11                                                                   | 4                |                             |
| 098 | Gældsbeviser                                                                                            |                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                           | 4                |                             |
| 099 | Lån og forskud                                                                                          |                                                                            | Bilag V. Del 1.32                                                           | 4                |                             |
| 100 | <b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>                                | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6                     | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                                                | 4                |                             |
| 110 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 120 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                          | Bilag V. Del 1.31                                                           | 4                |                             |
| 130 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                           | 4                |                             |
| 141 | <b>Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst</b>                                     |                                                                            | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                                                  | 4                |                             |

|     |                                                                                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                   | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabs-                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                        |                                                                                                              |                                                                             |                  | mæssig værdi                |
|     |                                                                                                                        |                                                                                                              |                                                                             |                  | Bilag V. Del 1.27-28<br>010 |
| 142 | Aktieinstrumenter                                                                                                      |                                                                                                              | IAS 32.11                                                                   | 4                |                             |
| 143 | Gældsbeviser                                                                                                           |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                           | 4                |                             |
| 144 | Lån og forskud                                                                                                         |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                           | 4                |                             |
| 171 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet</b>  | BAD, artikel 36, stk. 2                                                                                      |                                                                             | 4                |                             |
| 172 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             | 4                |                             |
| 173 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 174 | Lån og forskud                                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32                          |                                                                             | 4                |                             |
| 175 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>    | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8                                                       |                                                                             | 4                |                             |
| 176 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             | 4                |                             |
| 177 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 178 | Lån og forskud                                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32                          |                                                                             | 4                |                             |
| 181 | <b>Finansielle aktiver til amortiseret kostpris</b>                                                                    |                                                                                                              | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                                   | 4                |                             |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                                           |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                           | 4                |                             |
| 183 | Lån og forskud                                                                                                         |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                           | 4                |                             |
| 231 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b> | BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19 |                                                                             | 4                |                             |
| 390 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             | 4                |                             |
| 232 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 233 | Lån og forskud                                                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 234 | <b>Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen</b>                                  | BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20                                    |                                                                             | 4                |                             |
| 235 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             | 4                |                             |
| 236 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 237 | Lån og forskud                                                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                                                                            |                                                                             | 4                |                             |
| 240 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig sikring</b>                                                                             | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22                  | IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22                                             | 11               |                             |

|     |                                                                                     | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                      | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabs-           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|
|     |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                             |                  | mæssig værdi         |
|     |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                             |                  | Bilag V. Del 1.27-28 |
|     |                                                                                     |                                                                                                 |                                                                             |                  | 010                  |
| 250 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko        | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)                                    | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                                                 |                  |                      |
| 260 | Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber            | BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2 nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4 | IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4                                     | 40               |                      |
| 270 | Materielle aktiver                                                                  | BAD, artikel 4. Aktiver(10)                                                                     |                                                                             |                  |                      |
| 280 | Materielle anlægsaktiver                                                            |                                                                                                 | IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)                                        | 21, 42           |                      |
| 290 | Investerings ejendomme                                                              |                                                                                                 | IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48                                           | 21, 42           |                      |
| 300 | Immaterielle aktiver                                                                | BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)                                    | IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)                               |                  |                      |
| 310 | Goodwill                                                                            | BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)                                    | IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)                             |                  |                      |
| 320 | Andre immaterielle aktiver                                                          | BAD, artikel 4. Aktiver(9)                                                                      | IAS 38.8, 118; IFRS 16.47 (a)                                               | 21, 42           |                      |
| 330 | Skatteaktiver                                                                       |                                                                                                 | IAS 1.54(n-o)                                                               |                  |                      |
| 340 | Aktuelle skatteaktiver                                                              |                                                                                                 | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                                       |                  |                      |
| 350 | Udskudte skatteaktiver                                                              | Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)               | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)                     |                  |                      |
| 360 | Andre aktiver                                                                       | Bilag V. Del 2.5, 6                                                                             | Bilag V. Del 2.5                                                            |                  |                      |
| 370 | Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg |                                                                                                 | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7                                    |                  |                      |
| 375 | (-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen til dagsværdi                        | Bilag V. Del 1.29                                                                               |                                                                             |                  |                      |
| 380 | AKTIVER I ALT                                                                       | BAD, artikel 4 Aktiver                                                                          | IAS 1.9(a), IG 6                                                            |                  |                      |

## 1.2 Forpligtelser

|     |                                                            | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabs-           |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|
|     |                                                            |                                                                            |                                                                             |                  | mæssig værdi         |
|     |                                                            |                                                                            |                                                                             |                  | Bilag V. Del 1.27-28 |
|     |                                                            |                                                                            |                                                                             |                  | 010                  |
| 010 | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje |                                                                            | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                                              | 8                |                      |
| 020 | Derivater                                                  |                                                                            | IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)                        | 10               |                      |
| 030 | Korte positioner                                           |                                                                            | IFRS 9.BA.7(b)                                                              | 8                |                      |
| 040 | Indskud                                                    |                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             | 8                |                      |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                      |                                                                            | Bilag V. Del 1.37                                                           | 8                |                      |

|     |                                                                                                                              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                  | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabs-                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                              |                                                                                             |                                                                             |                  | mæssig værdi                |
|     |                                                                                                                              |                                                                                             |                                                                             |                  | Bilag V. Del 1.27-28<br>010 |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                              |                                                                                             | Bilag V. Del 1.38-41                                                        | 8                |                             |
| 061 | <b>Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen</b>                                                                       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6                              |                                                                             | 8                |                             |
| 062 | Derivater                                                                                                                    | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25                                                            |                                                                             | 10               |                             |
| 063 | Korte positioner                                                                                                             |                                                                                             |                                                                             | 8                |                             |
| 064 | Indskud                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                             |                                                                             | 8                |                             |
| 065 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                           |                                                                             | 8                |                             |
| 066 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                        |                                                                             | 8                |                             |
| 070 | <b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>                                               | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9                            | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                                               | 8                |                             |
| 080 | Indskud                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                             | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             | 8                |                             |
| 090 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                           | Bilag V. Del 1.37                                                           | 8                |                             |
| 100 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                        | Bilag V. Del 1.38-41                                                        | 8                |                             |
| 110 | <b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>                                                               |                                                                                             | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                                   | 8                |                             |
| 120 | Indskud                                                                                                                      |                                                                                             | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             | 8                |                             |
| 130 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                        |                                                                                             | Bilag V. Del 1.37                                                           | 8                |                             |
| 140 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                              |                                                                                             | Bilag V. Del 1.38-41                                                        | 8                |                             |
| 141 | <b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b> | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3                                                        |                                                                             | 8                |                             |
| 142 | Indskud                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                             |                                                                             | 8                |                             |
| 143 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                           |                                                                             | 8                |                             |
| 144 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                        |                                                                             | 8                |                             |
| 150 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig sikring</b>                                                                                   | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a); Bilag V. Del 1.26 | IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26                                             | 11               |                             |
| 160 | <b>Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>                                          | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b)               | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                                                 |                  |                             |
| 170 | <b>Hensættelser</b>                                                                                                          | BAD, artikel 4. Passiver(6)                                                                 | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                                      | 43               |                             |
| 175 | Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci [hvis opført under forpligtelser]                                        | BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112; Bilag V. Del 2.15                               |                                                                             |                  |                             |
| 180 | Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden                                                     | Bilag V. Del 2.9                                                                            | IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9                                    | 43               |                             |

|     |                                                                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                  | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabsmæssig værdi |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|
|     |                                                                                           |                                                                                                             |                                                                             |                  | Bilag V. Del 1.27-28  |
|     |                                                                                           |                                                                                                             |                                                                             |                  | 010                   |
| 190 | Andre langsigtede personaleydelse                                                         | Bilag V. Del 2.10                                                                                           | IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10                                  | 43               |                       |
| 200 | Omstrukturering                                                                           |                                                                                                             | IAS 37.71, 84(a)                                                            | 43               |                       |
| 210 | Verserende juridiske spørgsmål og skattesager                                             |                                                                                                             | IAS 37. Appendiks C. Eksempel 6 og 10                                       | 43               |                       |
| 220 | Afgivne forpligtelser og garantier                                                        | BAD, artikel 4 Passiver(6)(c), Ikkebalanceførte poster, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, artikel 33 | IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.11       | 9<br>12<br>43    |                       |
| 230 | Andre hensættelser                                                                        | BAD, artikel 4 Passiver(6)(c), Ikkebalanceførte poster                                                      | IAS 37.14                                                                   | 43               |                       |
| 240 | <b>Skatteforpligtelser</b>                                                                |                                                                                                             | IAS 1.54(n-o)                                                               |                  |                       |
| 250 | Aktuelle skatteforpligtelser                                                              |                                                                                                             | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                                       |                  |                       |
| 260 | Udskudte skatteforpligtelser                                                              | Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)                           | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)                     |                  |                       |
| 270 | <b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring</b>                         |                                                                                                             | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12                                    |                  |                       |
| 280 | <b>Andre forpligtelser</b>                                                                | Bilag V. Del 2.13                                                                                           | Bilag V. Del 2.13                                                           |                  |                       |
| 290 | <b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg</b> |                                                                                                             | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14                                  |                  |                       |
| 295 | <b>Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen til dagsværdi</b>                     | Bilag V. Del 1.29                                                                                           |                                                                             |                  |                       |
| 300 | <b>FORPLIGTELSE I ALT</b>                                                                 |                                                                                                             | IAS 1.9(b); IG 6                                                            |                  |                       |

### 1.3 Aktieeksponeringer

|     |                                                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabsmæssig værdi |
|-----|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|
|     |                                                       |                                                                            |                                                                             |                  | 010                   |
| 010 | <b>Kapital</b>                                        | BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22                                | IAS 1.54(r), BAD, artikel 22                                                | 46               |                       |
| 020 | Indbetalt kapital                                     | BAD, artikel 4. Passiver(9)                                                | IAS 1.78(e)                                                                 |                  |                       |
| 030 | Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt        | BAD, artikel 4 Passiver(9); Bilag V. Del 2.17                              |                                                                             |                  |                       |
| 040 | <b>Overkurs ved emission</b>                          | BAD, artikel 4. Passiver(10); CRR, artikel 4stk. 1, nr. 124)               | IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)                               | 46               |                       |
| 050 | <b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b> | 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<br>010 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| 060 | Egenkapitalkomponent af sammen-satte finansielle instrumenter                                                                    | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 6; Bilag V. Del 2.18                    | IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.18                                                           |                  |                              |
| 070 | Andre udstedte aktieinstrumenter                                                                                                 | Bilag V. Del 2.19                                                          | Bilag V. Del 2.19                                                                         |                  |                              |
| 080 | <b>Anden egenkapital</b>                                                                                                         | Bilag V. Del 2.20                                                          | IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20                                                              |                  |                              |
| 090 | <b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>                                                                                           | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                           | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                                          | 46               |                              |
| 095 | Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen                                                                |                                                                            | IAS 1.82A(a)                                                                              |                  |                              |
| 100 | Materielle aktiver                                                                                                               |                                                                            | IAS 16.39-41                                                                              |                  |                              |
| 110 | Immaterielle aktiver                                                                                                             |                                                                            | IAS 38.85-87                                                                              |                  |                              |
| 120 | Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger                                                       |                                                                            | IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)                                                               |                  |                              |
| 122 | Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg                                              |                                                                            | IFRS 5.38, IG Eksempel 12                                                                 |                  |                              |
| 124 | Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber |                                                                            | IAS 1.IG6; IAS 28.10                                                                      |                  |                              |
| 320 | Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                 |                                                                            | IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bilag V. Del 2.21                                       |                  |                              |
| 330 | Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst          |                                                                            | IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Bilag V. Del 2.22                            |                  |                              |
| 340 | Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]                   |                                                                            | IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Bilag V. Del 2.22                                                 |                  |                              |
| 350 | Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]            |                                                                            | IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Bilag V. Del 2.57                                     |                  |                              |
| 360 | Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko |                                                                            | IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Bilag V. Del 2.23                                               |                  |                              |
| 128 | Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen                                                                           |                                                                            | IAS 1.82A(a) (ii)                                                                         |                  |                              |
| 130 | Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]                                                             | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8             | IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); 24E(a); Bilag V. Del 2.24 |                  |                              |

|     |                                                                                                                                                                  | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD            | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper             | Opdeling i tabel | Regn-<br>skabsmæs-<br>sig værdi |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                  |                                                                                             |                                                                                                   |                  | 010                             |
| 140 | Valutaomregning                                                                                                                                                  | BAD, artikel 39, stk. 6                                                                     | IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49                                                                    |                  |                                 |
| 150 | Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme [effektiv del]                                                                                     | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8                              | IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b) (ii)(iii); IFRS 7.24C(b) (i); 24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bilag V. Del 2.25 |                  |                                 |
| 155 | Ændringer i dagsværdien af gældsinsturmenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                                 |                                                                                             | IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bilag V. Del 2.26                                             |                  |                                 |
| 165 | Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]                                                                                                             |                                                                                             | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); Bilag V. Del 2.60                        |                  |                                 |
| 170 | Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg                                                                              |                                                                                             | IFRS 5.38, IG Eksempel 12                                                                         |                  |                                 |
| 180 | Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber                                 |                                                                                             | IAS 1.IG6; IAS 28.10                                                                              |                  |                                 |
| 190 | <b>Overført resultat</b>                                                                                                                                         | BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4stk. 1, nr. 123)                                | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)                                                                  |                  |                                 |
| 200 | <b>Opskrivningsreserver</b>                                                                                                                                      | BAD, artikel 4. Passiver(12)                                                                | IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.28                                                               |                  |                                 |
| 201 | Materielle aktiver                                                                                                                                               | Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1                                                        |                                                                                                   |                  |                                 |
| 202 | Aktieinstrumenter                                                                                                                                                | Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1                                                        |                                                                                                   |                  |                                 |
| 203 | Gældsbeviser                                                                                                                                                     | Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1                                                        |                                                                                                   |                  |                                 |
| 204 | Andre                                                                                                                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1                                                        |                                                                                                   |                  |                                 |
| 205 | <b>Dagsværdireserver</b>                                                                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)                                              |                                                                                                   |                  |                                 |
| 206 | Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed                                                                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra b)                            |                                                                                                   |                  |                                 |
| 207 | Sikringsderivater. Sikring af pengestrømme                                                                                                                       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a), CRR, artikel 30, litra a) |                                                                                                   |                  |                                 |
| 208 | Sikringsderivater. Andre sikringer                                                                                                                               | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a)                            |                                                                                                   |                  |                                 |
| 209 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen                                                     | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2                           |                                                                                                   |                  |                                 |
| 210 | <b>Andre reserver</b>                                                                                                                                            | BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)                                                           | IAS 1.54; IAS 1.78(e)                                                                             |                  |                                 |
| 215 | Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci [hvis opført under egenkapital]                                                                              | BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112); Bilag V. Del 2.15                              |                                                                                                   |                  |                                 |
| 220 | Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode | Regnskabsdirektiv, artikel 9, stk. 7, litra a); artikel 27; Bilag V. Del 2.29               | IAS 28.11; Bilag V. Del 2.29                                                                      |                  |                                 |

|     |                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                              | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Regnskabsmæssig værdi<br>010 |
|-----|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| 230 | Andre                                                         | Bilag V. Del 2.29                                                                                       | Bilag V. Del 2.29                                                           |                  |                              |
| 235 | Differencer ved første konsolidering                          | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)                                                         |                                                                             |                  |                              |
| 240 | (-) Egne aktier                                               | Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.30 | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.30              | 46               |                              |
| 250 | Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet | BAD, artikel 4. Passiver(14)                                                                            | IAS 1.81B (b)(ii)                                                           | 2                |                              |
| 260 | (-) Foreløbige udbytter                                       | CRR, artikel 26(2b)                                                                                     | IAS 32.35                                                                   |                  |                              |
| 270 | Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]          | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4                                                                   | IAS 1.54(q)                                                                 |                  |                              |
| 280 | Akkumuleret anden totalindkomst                               | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                                                        | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                            | 46               |                              |
| 290 | Andre poster                                                  |                                                                                                         |                                                                             | 46               |                              |
| 300 | EGENKAPITAL I ALT                                             |                                                                                                         | IAS 1.9(c), IG 6                                                            | 46               |                              |
| 310 | EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE 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<br>010 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|
| 010 | Renteindtægter                                                                                   | BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                                                 | 16               |                            |
| 020 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34                               |                  |                            |
| 025 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1                                        |                  |                            |
| 030 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)                                                      |                  |                            |
| 041 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                     |                                                                            | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A                               |                  |                            |
| 051 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                     |                                                                            | IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2                                    |                  |                            |
| 070 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko                                                 |                                                                            | IFRS 9. Appendiks A; .B6.6.16; Bilag V. Del 2.35                            |                  |                            |
| 080 | Andre aktiver                                                                                    |                                                                            | Bilag V. Del 2.36                                                           |                  |                            |

|     |                                                                                                                                                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Indeværende periode |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                                       |                                                                            |                                                                           |                  | 010                 |
| 085 | Renteindtægter på forpligtelser                                                                                                                       | Bilag V. Del 2.37                                                          | IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.37                                           |                  |                     |
| 090 | <b>(Renteomkostninger)</b>                                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                                               | 16               |                     |
| 100 | (Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje)                                                                                          |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34                             |                  |                     |
| 110 | (Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet)                                                                             |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)                                                    |                  |                     |
| 120 | (Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris)                                                                                             |                                                                            | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2                                                |                  |                     |
| 130 | (Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)                                                                                                    |                                                                            | IAS 39.9; Bilag V. Del 2.35                                               |                  |                     |
| 140 | (Andre forpligtelser)                                                                                                                                 |                                                                            | Bilag V. Del 2.38                                                         |                  |                     |
| 145 | (Renteomkostninger på aktiver)                                                                                                                        | Bilag V. Del 2.39                                                          | IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.39                                           |                  |                     |
| 150 | <b>(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)</b>                                                                  |                                                                            | IFRIC 2.11                                                                |                  |                     |
| 160 | <b>Udbytteindtægter</b>                                                                                                                               | BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40                      | Bilag V. Del 2.40                                                         | 31               |                     |
| 170 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                                                                                  |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.40                                 |                  |                     |
| 175 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet                                                      |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.40                  |                  |                     |
| 191 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                                                          |                                                                            | IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.41         |                  |                     |
| 192 | Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode      | Bilag V. Del 2.42                                                          | Bilag V. Del 2.42                                                         |                  |                     |
| 200 | <b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>                                                                                                                  | BAD, artikel 27. Beretningsform(4)                                         | IFRS 7.20(c)                                                              | 22               |                     |
| 210 | <b>(Gebyr- og provisionsomkostninger)</b>                                                                                                             | BAD, artikel 27. Beretningsform(5)                                         | IFRS 7.20(c)                                                              | 22               |                     |
| 220 | <b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto</b> | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         | Bilag V. Del 2.45                                                         | 16               |                     |
| 231 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                                                          |                                                                            | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.10-11                                           |                  |                     |
| 241 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                                                                          |                                                                            | IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2                               |                  |                     |

|     |                                                                                                                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Indeværende periode |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                             |                  | 010                 |
| 260 | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris                                                                                   |                                                                            | IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2                                               |                  |                     |
| 270 | Andre                                                                                                                                     |                                                                            |                                                                             |                  |                     |
| 280 | <b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto</b>                            |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46                        | 16               |                     |
| 285 | <b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto</b>                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         |                                                                             | 16               |                     |
| 287 | <b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto</b> |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.46                            |                  |                     |
| 290 | <b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto</b>               |                                                                            | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44                            | 16, 45           |                     |
| 295 | <b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto</b>                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         |                                                                             | 16               |                     |
| 300 | <b>Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto</b>                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8             | Bilag V. Del 2.47                                                           | 16               |                     |
| 310 | <b>Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto</b>                                                                                 | BAD, artikel 39                                                            | IAS 21.28, 52 (a)                                                           |                  |                     |
| 320 | <b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto</b> | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14); Bilag V. Del 2.56                |                                                                             |                  |                     |
| 330 | <b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto</b>                                                  | Bilag V. Del 2.48                                                          | IAS 1.34; Bilag V. Del 2.48                                                 | 45               |                     |
| 340 | <b>Andre driftsindtægter</b>                                                                                                              | BAD, artikel 27. Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316                 | Bilag V. Del 2.314-316                                                      | 45               |                     |
| 350 | <b>(Andre driftsomkostninger)</b>                                                                                                         | BAD, artikel 27. Beretningsform(10); Bilag V. Del 2.314-316                | Bilag V. Del 2.314-316                                                      | 45               |                     |
| 355 | <b>DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO</b>                                                                                                       |                                                                            |                                                                             |                  |                     |
| 360 | <b>(Administrationsomkostninger)</b>                                                                                                      | BAD, artikel 27. Beretningsform(8)                                         |                                                                             |                  |                     |
| 370 | <b>(Personaleomkostninger)</b>                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(a)                                      | IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6                                                   | 44               |                     |
| 380 | <b>(Andre administrationsomkostninger)</b>                                                                                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(b);                                     |                                                                             | 16               |                     |
| 385 | <b>(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)</b>                                                                    | Bilag V. Del 2.48i                                                         | Bilag V. Del 2.48i                                                          |                  |                     |

|     |                                                                                                                                                   | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Indeværende periode |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                                   |                                                                            |                                                                           |                  | 010                 |
| 390 | (Afskrivninger)                                                                                                                                   |                                                                            | IAS 1.102, 104                                                            |                  |                     |
| 400 | (Materielle anlægsaktiver)                                                                                                                        | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)                                              |                  |                     |
| 410 | (Investeringsjendomme)                                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)                                               |                  |                     |
| 415 | (Goodwill)                                                                                                                                        | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         |                                                                           |                  |                     |
| 420 | (Andre immaterielle aktiver)                                                                                                                      | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)                                              |                  |                     |
| 425 | <b>Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto</b>                                                                                         |                                                                            | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49                       |                  |                     |
| 426 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                                                      |                                                                            | IFRS 7.35J                                                                |                  |                     |
| 427 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                                                                      |                                                                            | IFRS 7.35J                                                                |                  |                     |
| 430 | <b>(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)</b>                                                                                     |                                                                            | IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                                          | 9<br>12<br>43    |                     |
| 435 | (betalingsforpligtelser til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)                                                                          | Bilag V. Del 2.48i                                                         | Bilag V. Del 2.48i                                                        |                  |                     |
| 440 | (Afgivne forpligtelser og garantier)                                                                                                              | BAD, artikel 27. Beretningsform(11)-(12)                                   | IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.50            |                  |                     |
| 450 | (Andre hensættelser)                                                                                                                              |                                                                            |                                                                           |                  |                     |
| 455 | <b>(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci, netto)</b>                                                   | BAD, artikel 38,2                                                          |                                                                           |                  |                     |
| 460 | <b>(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)</b>      | BAD, artikel 35-37, Bilag V. Del 2.52, 53                                  | IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.51, 53                   | 12               |                     |
| 481 | (Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst)                                                                                    |                                                                            | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8                                   | 12               |                     |
| 491 | (Finansielle aktiver til amortiseret kostpris)                                                                                                    |                                                                            | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8                                            | 12               |                     |
| 510 | <b>(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)</b> | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)                                   | IAS 28.40-43                                                              | 16               |                     |
| 520 | <b>(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikke-finansielle aktiver)</b>                                                 |                                                                            | IAS 36.126(a)(b)                                                          | 16               |                     |
| 530 | (Materielle anlægsaktiver)                                                                                                                        | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 16.73(e)(v-vi)                                                        |                  |                     |
| 540 | (Investeringsjendomme)                                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 40.79(d)(v)                                                           |                  |                     |

|     |                                                                                                                                                             | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Opdeling i tabel | Indeværende periode |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
|     |                                                                                                                                                             |                                                                            |                                                                           |                  | 010                 |
| 550 | (Goodwill)                                                                                                                                                  | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IFRS 3.Appendiks B67(d)(v); IAS 36.124                                    |                  |                     |
| 560 | (Andre immaterielle aktiver)                                                                                                                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 38.118 (e)(iv)(v)                                                     |                  |                     |
| 570 | (Andre)                                                                                                                                                     |                                                                            | IAS 36.126 (a)(b)                                                         |                  |                     |
| 580 | <b>Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen</b>                                                                                                      | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)                            | IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)                                                |                  |                     |
| 590 | <b>Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode</b> | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)                                   | Bilag V. Del 2.54                                                         |                  |                     |
| 600 | <b>(Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter)</b>        |                                                                            | IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55                                              |                  |                     |
| 610 | <b>RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER</b>                                                                                                        |                                                                            | IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A                                              |                  |                     |
| 620 | <b>(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)</b>                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(15)                                        | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                                    |                  |                     |
| 630 | <b>RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER</b>                                                                                                      | BAD, artikel 27. Beretningsform(16)                                        | IAS 1, IG 6                                                               |                  |                     |
| 632 | <b>Ekstraordinært resultat efter skat</b>                                                                                                                   | BAD, artikel 27. Beretningsform(21)                                        |                                                                           |                  |                     |
| 633 | Ekstraordinært resultat før skat                                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(19)                                        |                                                                           |                  |                     |
| 634 | (Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ekstraordinært resultat)                                                                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(20)                                        |                                                                           |                  |                     |
| 640 | <b>Resultat efter skat af ophørte aktiviteter</b>                                                                                                           |                                                                            | IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56                     |                  |                     |
| 650 | Resultat før skat af ophørte aktiviteter                                                                                                                    |                                                                            | IFRS 5.33(b)(i)                                                           |                  |                     |
| 660 | (Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)                                                                                    |                                                                            | IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)                                                    |                  |                     |
| 670 | <b>ÅRETS RESULTAT</b>                                                                                                                                       | BAD, artikel 27. Beretningsform(23)                                        | IAS 1.81A(a)                                                              |                  |                     |
| 680 | Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]                                                                                   |                                                                            | IAS 1.81B (b)(i)                                                          |                  |                     |
| 690 | Som kan henføres til moderselskabets ejere                                                                                                                  |                                                                            | IAS 1.81B (b)(ii)                                                         |                  |                     |

3. **Totalindkomstopgørelse**

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

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

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

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

|     |                                                                 | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabs-<br>mæssig værdi<br>Bilag V. Del<br>1.27<br>010 |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 005 | <b>Derivater</b>                                                |                                                                                  |                                                                                   |                                                           |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                        |                                                                                  | IAS 32.11, Bilag V. Del<br>1.44(b)                                                |                                                           |
| 030 | heraf: kreditinstitutter                                        |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                              |                                                           |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber                              |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(d)                                                              |                                                           |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber                                |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                                              |                                                           |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                             |                                                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                          |                                                           |
| 070 | Centralbanker                                                   |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                              |                                                           |
| 080 | Offentlig forvaltning og service                                |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(b)                                                              |                                                           |
| 090 | Kreditinstitutter                                               |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                              |                                                           |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                     |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(d)                                                              |                                                           |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                       |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                                              |                                                           |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                           |                                                                                  | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                          |                                                           |
| 130 | Centralbanker                                                   |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                              |                                                           |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(b)                                                              |                                                           |
| 150 | Kreditinstitutter                                               |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                              |                                                           |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                     |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(d)                                                              |                                                           |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                       |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                                              |                                                           |
| 180 | Husholdninger                                                   |                                                                                  | Bilag V. Del 1.42(f)                                                              |                                                           |
| 190 | <b>FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES<br/>MED HANDEL FOR ØJE</b> |                                                                                  | IFRS 9. Appendiks A                                                               |                                                           |

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

|     |                                                                                                         | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                            |                                                                             | Bilag V. Del 1.27     | Bilag V. Del 2.69                                                                                          |
|     |                                                                                                         |                                                                            |                                                                             | 010                   | 020                                                                                                        |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                |                                                                            | IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)                                             |                       |                                                                                                            |
| 020 | heraf: kreditinstitutter                                                                                |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 030 | heraf: andre finansielle selskaber                                                                      |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 040 | heraf: ikkefinansielle selskaber                                                                        |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 050 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                     |                                                                            | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                    |                       |                                                                                                            |
| 060 | Centralbanker                                                                                           |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 070 | Offentlig forvaltning og service                                                                        |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 080 | Kreditinstitutter                                                                                       |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 090 | Andre finansielle selskaber                                                                             |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 100 | Ikkefinansielle selskaber                                                                               |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 110 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                   |                                                                            | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                    |                       |                                                                                                            |
| 120 | Centralbanker                                                                                           |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 130 | Offentlig forvaltning og service                                                                        |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 140 | Kreditinstitutter                                                                                       |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 150 | Andre finansielle selskaber                                                                             |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 160 | Ikkefinansielle selskaber                                                                               |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 170 | Husholdninger                                                                                           |                                                                            | Bilag V. Del 1.42(f)                                                        |                       |                                                                                                            |
| 180 | <b>FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET</b> |                                                                            | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4                                               |                       |                                                                                                            |

## 4.2.2 Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet

|     |                                                                                    | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Regnskabs-<br>mæssig<br>værdi | Akkumulerede<br>negative<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                    |                                                                                     |                                                                                       | Bilag V. Del<br>1.27          | Bilag V. Del 2.69                                                                                                                  |
|     |                                                                                    |                                                                                     |                                                                                       | 010                           | 020                                                                                                                                |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                           | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.4-5                                                   |                                                                                       |                               |                                                                                                                                    |
| 020 | heraf: til kostpris                                                                |                                                                                     |                                                                                       |                               |                                                                                                                                    |
| 030 | heraf: kreditinstitutter                                                           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                |                                                                                       |                               |                                                                                                                                    |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber                                                 | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                |                                                                                       |                               |                                                                                                                                    |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber                                                   | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                |                                                                                       |                               |                                                                                                                                    |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                            | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                              |                               |                                                                                                                                    |
| 070 | Centralbanker                                                                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 080 | Offentlig forvaltning og service                                                   | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 090 | Kreditinstitutter                                                                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                                        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                                          | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                                              | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                            | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                              |                               |                                                                                                                                    |
| 130 | Centralbanker                                                                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                                   | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 150 | Kreditinstitutter                                                                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                                        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                          | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 180 | Husholdninger                                                                      | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                  |                               |                                                                                                                                    |
| 190 | <b>FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFI-<br/>CERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM<br/>RESULTATET</b> | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 1, litra a), stk. 6                           | IFRS 7.8(a)(i); IFRS<br>9.4.1.5                                                       |                               |                                                                                                                                    |



[illegible]



[illegible]

## 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<br>010 |
| 010 | Lån og forskud                                     | Bilag V. Del 1.32                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                           |                             |
| 020 | Gældsbeviser                                       | Bilag V. Del 1.31                                                          | Bilag V. Del 1.31                                                           |                             |
| 030 | EFTERSTILLEDE [FOR Udstederen] finansielle aktiver | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a); Bilag V. Del 2.78, 100     | Bilag V. Del 2.78, 100                                                      |                             |

## 4.6 Finansielle aktiver i handelsbeholdningen

|     |                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig værdi       |
|-----|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                           |                                                                            | Bilag V. Del 1.27-28<br>010 |
| 005 | Derivater                                 | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, Del 2.68                                 |                             |
| 010 | Aktieinstrumenter                         | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)                       |                             |
| 020 | heraf: noterede                           |                                                                            |                             |
| 030 | heraf: kreditinstitutter                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                             |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                             |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                             |
| 060 | Gældsbeviser                              | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                   |                             |
| 070 | Centralbanker                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       |                             |
| 080 | Offentlig forvaltning og service          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       |                             |
| 090 | Kreditinstitutter                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                             |
| 100 | Andre finansielle selskaber               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                             |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                             |
| 120 | Lån og forskud                            | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                   |                             |
| 130 | Centralbanker                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       |                             |
| 140 | Offentlig forvaltning og service          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       |                             |
| 150 | Kreditinstitutter                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                             |
| 160 | Andre finansielle selskaber               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                             |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                             |
| 180 | Husholdninger                             | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       |                             |
| 190 | FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN | BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17                                      |                             |

## 4.7 Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet

|     |                                                                                                                               | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Regnskabsmæssig<br>værdi | Akkumulerede<br>negative<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                               |                                                                                     | Bilag V. Del 1.27-28     | Bilag V. Del 2.69                                                                                                                  |
|     |                                                                                                                               |                                                                                     | 010                      | 021                                                                                                                                |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag<br>2. Del 2.4-5; Bilag V.<br>Del 1.44(b)                          |                          |                                                                                                                                    |
| 020 | heraf: unoterede                                                                                                              |                                                                                     |                          |                                                                                                                                    |
| 030 | heraf: kreditinstitutter                                                                                                      | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber                                                                                              | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31,<br>44(b)                                                         |                          |                                                                                                                                    |
| 070 | Centralbanker                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 080 | Offentlig forvaltning og service                                                                                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 090 | Kreditinstitutter                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                                                                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                         | Bilag V. Del 1.32,<br>44(a)                                                         |                          |                                                                                                                                    |
| 130 | Centralbanker                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                                                                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 150 | Kreditinstitutter                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                                                                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 180 | Husholdninger                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                |                          |                                                                                                                                    |
| 190 | <b>FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER,<br/>UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL<br/>DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET</b> | BAD, artikel 36, 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<br>Bilag V, Del 1.34(c), 34(e) |                                        |                                                  |                                        | Specifikke<br>hensættelser for<br>kreditrisiko          | Generelle<br>hensættelser for<br>kreditrisiko, der<br>påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi | Generelle hen-<br>sættelser for kre-<br>ditinstitutsrisiko,<br>der påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi |  |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|     |                                    |                                                                            | Ikkeværdifor-<br>ringede aktiver                           | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM | Værdiforrin-<br>gede aktiver                     | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
|     |                                    |                                                                            |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
|     |                                    |                                                                            |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
|     |                                    |                                                                            | Bilag V, Del 2.80                                          | Bilag V, Del 1.19                      | CRR, artikel 4,<br>nr. 95), Bilag V,<br>Del 2.80 | Bilag V, Del 1.19                      | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V, Del<br>2.70(c), 71 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V, Del<br>2.70(c), 71                                         | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V, Del<br>2.70(c), 71, 82                                                  |  |
|     |                                    |                                                                            | 010                                                        | 015                                    | 020                                              | 025                                    | 030                                                     | 041                                                                                             | 045                                                                                                          |  |
| 005 | Aktieinstrumenter                  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5; Bilag V, Del 1.44(b)                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 006 | heraf: unoterede                   |                                                                            |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 007 | heraf: kreditinstitutter           | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 008 | heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 009 | heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 010 | Gældsbeviser                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 020 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 030 | Offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 040 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 050 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                            |                                        |                                                  |                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                              |  |



|     |                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmaessig værdi |     | heraf: aktiver omfattet af LOCOM<br>Bilag V, Del 1.19 | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko<br>Bilag V, Del 2.80 | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko<br>Bilag V, Del 2.80 | Akkumulerede delvise afskrivninger<br>CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 | Akkumulerede samlede afskrivninger<br>CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                            | Bilag V, Del 1.27-28   | 050 |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
|     |                                    |                                                                            |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 005 | Aktieinstrumenter                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V, Del 1.44(b)                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 006 | heraf: unoterede                   |                                                                            |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 007 | heraf: kreditinstitutter           | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 008 | heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 009 | heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 010 | Gældsbeviser                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 020 | Centralbanker                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 030 | Offentlig forvaltning og service   | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 040 | Kreditinstitutter                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 050 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                        |     |                                                       |                                                                                                        |                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                     |

|     |                                                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig værdi |     | heraf: aktiver omfattet af LOCOM | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko | Akkumulerede delvise afskrivninger            | Akkumulerede samlede afskrivninger            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|     |                                                                                        |                                                                            | Bilag V, Del 1.27-28  | 050 |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
|     |                                                                                        |                                                                            |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 070 | Lån og forskud                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   |                       |     | 070                              | 080                                                                               | 090                                                                              | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 |
| 080 | Centralbanker                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 090 | Offentlig forvaltning og service                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 100 | Kreditinstitutter                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 125 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 130 | Husholdninger                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |
| 140 | FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE | BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V, Del 1.19              |                       |     |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                               |                                               |

4.10 Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen

|     |                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>Bilag V. Del 1.34(e), 34(f)) |                                        |                              |                                                  |                                                         | Specifikke<br>hensættelser<br>for kreditrisiko          | Generelle<br>hensættelser for<br>kreditrisiko, der<br>påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi | Generelle hen-<br>sættelser for kre-<br>ditinstitutrisko,<br>der påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                            | Ikkeværdi-<br>forringede<br>aktiver                         | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM | Værdiforrin-<br>gede aktiver | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM           |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
|     |                                    |                                                                            |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
|     |                                    |                                                                            |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
|     |                                    |                                                                            | Bilag V. Del<br>2.81                                        | Bilag V. Del 1.20                      | Bilag V. Del<br>2.81         | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>1.20 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71, 82                                     |                                                                                                            |
|     |                                    |                                                                            | 015                                                         | 016                                    | 020                          | 025                                              | 030                                                     | 040                                                     | 050                                                                                             |                                                                                                            |
| 010 | Aktieinstrumenter                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 020 | heraf: unoterede                   |                                                                            |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 030 | heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber   | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 060 | Gældsbeviser                       | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                   |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 070 | Centralbanker                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 080 | Offentlig forvaltning og service   | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 090 | Kreditinstitutter                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 100 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                                                             |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                            |

|     |                                                                                | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD           | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>Bilag V. Del 1.34(e), 34(f) |                                        |                              |                                                  |                                                         | Specifikke<br>hensættelser<br>for kreditrisiko          | Generelle<br>hensættelser for<br>kreditrisiko, der<br>påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi | Generelle hen-<br>sættelser for krea-<br>ditrisiko, der<br>påvirker den<br>regnskabsmæssige<br>værdi |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                |                                                                                      | Ikkeværdi-<br>forringede<br>aktiver                        | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM | Værdiforrin-<br>gede aktiver | heraf: aktiver<br>omfattet af<br>LOCOM           |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
|     |                                                                                |                                                                                      |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
|     |                                                                                |                                                                                      | Bilag V. Del<br>2.81                                       | Bilag V. Del 1.20                      | Bilag V. Del<br>2.81         | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>1.20 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71 | CRR, artikel 4, nr.<br>95); Bilag V. Del<br>2.70(c), 71, 82                                     |                                                                                                      |
|     |                                                                                |                                                                                      | 015                                                        | 016                                    | 020                          | 025                                              | 030                                                     | 040                                                     | 050                                                                                             |                                                                                                      |
| 120 | Lån og forskud                                                                 | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                             |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 130 | Centralbanker                                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                               | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 150 | Kreditinstitutter                                                              | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                                    | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                      | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 175 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                         | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                     |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 180 | Husholdninger                                                                  | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |
| 190 | ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.20 |                                                            |                                        |                              |                                                  |                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                                                      |

|     | Kilder: Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmaasig værdi | heraf: aktiver omfattet af LOCOM | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver — på grund af markedsrisiko | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver — på grund af kreditrisiko | Akkumulerede delvise afskrivninger            | Akkumulerede samlede afskrivninger            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|     |                                                                             | Bilag V, Del 1.27-28  | Bilag V, Del 1.20                | Bilag V, Del 2.81                                                                  | Bilag V, Del 2.81                                                                 | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.72-74 |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                    | 010                   | 070                              | 080                                                                                | 090                                                                               | 100                                           | 110                                           |
|     |                                                                             |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 020 | heraf: unoterede                                                            |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 030 | heraf: kreditinstitutter                                                    |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
|     |                                                                             |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 040 | heraf: andre finansielle selskaber                                          |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 050 | heraf: ikkefinansielle selskaber                                            |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                                         |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
|     |                                                                             |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 070 | Centralbanker                                                               |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 080 | Offentlig forvaltning og service                                            |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 090 | Kreditinstitutter                                                           |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                                   |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                               |                                               |

|     |                                                                                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD           | Regnskabsmæssig værdi | heraf: aktiver omfattet af LOCOM | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver — på grund af markedsrisiko | Akkumulerede negative værdjusteringer på LOCOM-aktiver — på grund af kreditrisiko | Akkumulerede delvise afskrivninger           | Akkumulerede samlede afskrivninger           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|     |                                                                                       |                                                                                      | Bilag V, Del 1.27-28  | Bilag V, Del 1.20                | Bilag V, Del 2.81                                                                  | Bilag V, Del 2.81                                                                 | CRR, artikel 4, nr. 95; Bilag V, Del 2.72-74 | CRR, artikel 4, nr. 95; Bilag V, Del 2.72-74 |
|     |                                                                                       |                                                                                      | 010                   | 070                              | 080                                                                                | 090                                                                               | 100                                          | 110                                          |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                             |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 130 | Centralbanker                                                                         | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                                      | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 150 | Kreditinstitutter                                                                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                                           | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 175 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                     |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 180 | Husholdninger                                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |
| 190 | <b>ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN</b> | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2; Bilag V, Del 1.20 |                       |                                  |                                                                                    |                                                                                   |                                              |                                              |

5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt

5.1 Lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, og finansielle aktiver i handelsbeholdningen efter produkt

|                              |     | Referencer                                                | Regnskabs-<br>mæssig<br>bruttoværdi | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28 |                                        |                         |                                   |                              |                      | Husholdninger |
|------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|---------------|
|                              |     |                                                           |                                     | Centralbanker                                 | Offentlig<br>forvaltning og<br>service | Kreditinstitutter       | Andre<br>finansielle<br>selskaber | Ikkefinansielle<br>selskaber |                      |               |
|                              |     |                                                           | Bilag V, Del<br>1.34                | Bilag V, Del<br>1.42(a)                       | Bilag V, Del<br>1.42(b)                | Bilag V, Del<br>1.42(c) | Bilag V, Del<br>1.42(d)           | Bilag V, Del<br>1.42(e)      | Bilag V, Del 1.42(f) |               |
|                              |     |                                                           | 005                                 | 010                                           | 020                                    | 030                     | 040                               | 050                          | 060                  |               |
| Efter produkt                | 010 | På anfordring [call] og kortfristet<br>[anfordringskonto] |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 020 | Gæld på kreditkort                                        |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 030 | Tilgodehavender fra salg                                  |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 040 | Finansiell leasing                                        |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 050 | Omvendte repolån                                          |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 060 | Lån med andre vilkår                                      |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 070 | Forskud, der ikke er lån                                  |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 080 | LÅN OG FORSKUD                                            |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
| Efter<br>sikkerhedsstillelse | 090 | heraf: Lån med sikkerhed i fast<br>ejendom                |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 100 | heraf: lån med andre former for<br>sikkerhed              |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
| Efter formål                 | 110 | heraf: forbrugerkredit                                    |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
|                              | 120 | heraf: udlån til boligkøb                                 |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |
| Efter prioritet              | 130 | heraf: projektfinansieringslån                            |                                     |                                               |                                        |                         |                                   |                              |                      |               |

6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

6.1 Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder

|     | Referencer                                           | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 1.42(e), Del 2.91 |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
|-----|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                      | Regnskabs-<br>mæssig<br>bruttoværdi                         | heraf: lån og<br>forskud, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf:<br>misligholdte     | Akkumuleret<br>værdiforrin-<br>gelse | Akkumulerede<br>negative ændringer i<br>dagsværdi på grund af<br>kreditrisiko vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |
|     |                                                      |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
|     |                                                      |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
|     |                                                      | Bilag V, Del<br>1.3.4                                       | Bilag V, Del 2.93                                               | Bilag V, Del 2,<br>213-232 | Bilag V, Del<br>2.70-71              | Bilag V, Del 2.69                                                                                                         |
|     |                                                      | 010                                                         | 011                                                             | 012                        | 013                                  | 022                                                                                                                       |
| 010 | A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri                |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 020 | B Råstofindvinding                                   |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 030 | C Fremstillingsvirksomhed                            |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 040 | D El-, gas- og fjernvarmeforsyning                   |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 050 | E Vandforsyning                                      |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 060 | F Bygge- og anlægsvirksomhed                         |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 070 | G Engroshandel og detailhandel                       |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 080 | H Transport og godshåndtering                        |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 090 | I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 100 | J Information og kommunikation                       |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |
| 105 | K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring     |                                                             |                                                                 |                            |                                      |                                                                                                                           |

|     |                                                        | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 1.42(e), Del 2.91     |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  | Referencer |  |
|-----|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------|--|
|     | Regnskabs-<br>mæssig<br>bruttoværdi                    | heraf: lån og<br>forskud, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf:<br>misligholdte     |                                               | Akkumuleret<br>værdiforrin-<br>gelse | Akkumulerede<br>negative ændringer i<br>dagsværdi på grund af<br>kreditrisiko vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |  |  |            |  |
|     |                                                        |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
|     |                                                        |                                                                 |                            | heraf:<br>misligholdte                        |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
|     | Bilag V, Del<br>1.34                                   | Bilag V, Del 2.93                                               | Bilag V, Del 2.<br>213-232 | CRR, artikel<br>178; Bilag V,<br>Del 2.237(b) | Bilag V, Del<br>2.70-71              | Bilag V, Del 2.69                                                                                                         |  |  |            |  |
|     | 010                                                    | 011                                                             | 012                        | 013                                           | 021                                  | 022                                                                                                                       |  |  |            |  |
| 110 | L Fast ejendom                                         |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 120 | M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 130 | N Administrative tjenesteydelser og hjælpejenester     |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 140 | O Offentlig forvaltning og forsvar, socialsikring      |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 150 | P Undervisning                                         |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 160 | Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger            |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 170 | R Kultur, forlystelser og sport                        |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 180 | S Andre serviceydelser                                 |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |
| 190 | LÅN OG FORSKUD                                         |                                                                 |                            |                                               |                                      |                                                                                                                           |  |  |            |  |





## 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<br>Bilag V. Del 1.27-28 |              |              |                              |              |              |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|--------------|
|     |                                                                            | Misligholdte, men ikke værdiforringede        |              |              | Forfaldne og værdiforringede |              |              |
|     |                                                                            | 30 dage<br>≤                                  | 30 dage<br>≤ | 90 dage<br>≤ | 30 dage<br>≤                 | 30 dage<br>≤ | 90 dage<br>≤ |
|     |                                                                            | 010                                           | 020          | 030          | 040                          | 050          | 060          |
|     |                                                                            | CRR, artikel 4, nr. 95; Bilag V. Del 2.96     |              |              |                              |              |              |
| 060 | <b>Gældsbeviser</b>                                                        |                                               |              |              |                              |              |              |
| 070 | Centralbanker                                                              |                                               |              |              |                              |              |              |
| 080 | Offentlig forvaltning og service                                           |                                               |              |              |                              |              |              |
| 090 | Kreditinstitutter                                                          |                                               |              |              |                              |              |              |
| 100 | Andre finansielle selskaber                                                |                                               |              |              |                              |              |              |
| 110 | Ikkefinansielle selskaber                                                  |                                               |              |              |                              |              |              |
| 120 | <b>Lån og forskud</b>                                                      |                                               |              |              |                              |              |              |
| 130 | Centralbanker                                                              |                                               |              |              |                              |              |              |
| 140 | Offentlig forvaltning og service                                           |                                               |              |              |                              |              |              |
| 150 | Kreditinstitutter                                                          |                                               |              |              |                              |              |              |
| 160 | Andre finansielle selskaber                                                |                                               |              |              |                              |              |              |
| 170 | Ikkefinansielle selskaber                                                  |                                               |              |              |                              |              |              |
| 180 | Husholdninger                                                              |                                               |              |              |                              |              |              |
| 190 | <b>GÆLDSINSTRUMENTER I ALT</b>                                             |                                               |              |              |                              |              |              |

|     |                                                                            | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |            |            |                              |            |            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|     |                                                                            |                                                                            | Misligholdte, men ikke værdiforringede        |            |            | Forfaldne og værdiforringede |            |            |
|     |                                                                            |                                                                            | 30 dage <=                                    | 30 dage <= | 30 dage <= | 30 dage <=                   | 30 dage <= | 30 dage <= |
|     |                                                                            |                                                                            | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.96    |            |            |                              |            |            |
|     |                                                                            |                                                                            | 010                                           | 020        | 030        | 040                          | 050        | 060        |
|     | Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet |                                                                            |                                               |            |            |                              |            |            |
| 200 | På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]                     | Bilag V. Del 2.85(a)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 210 | Gæld på kreditkort                                                         | Bilag V. Del 2.85(b)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 220 | Tilgodehavender fra salg                                                   | Bilag V. Del 2.85(c)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 230 | Finansiell leasing                                                         | Bilag V. Del 2.85(d)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 240 | Omvendte repolån                                                           | Bilag V. Del 2.85(e)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 250 | Lån med andre vilkår                                                       | Bilag V. Del 2.85(f)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 260 | Forskud, der ikke er lån                                                   | Bilag V. Del 2.85(g)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 270 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom                                    | Bilag V. Del 2.86(a), 87                                                   |                                               |            |            |                              |            |            |
| 280 | heraf: lån med andre former for sikkerhed                                  | Bilag V. Del 2.86(b), 87                                                   |                                               |            |            |                              |            |            |
| 290 | heraf: forbrugerkredit                                                     | Bilag V. Del 2.88(a)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 300 | heraf: udlån til boligkøb                                                  | Bilag V. Del 2.88(b)                                                       |                                               |            |            |                              |            |            |
| 310 | heraf: projektf finansieringslån                                           | 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

|     |                                          |                                                      |  | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28                             |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           | Akkumulerede<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko                         |
|-----|------------------------------------------|------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                          |                                                      |  | Som besiddes<br>med handel<br>for øje                                     | Klassificeret<br>til dagsværdi<br>gennem<br>resultatet                    | Amortiseret<br>kostpris      | Handel                                                        | Med en<br>omkost-<br>ningsbaseret<br>metode  | Regnskabs-<br>mæssig sikring                                                              |                                                                                                 |
|     |                                          |                                                      |  | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9 Appendix<br>A, IFRS 9.BA.6-<br>BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9.4.2.2, IFRS<br>9.4.3.5                          | IFRS 7.8(g);<br>IFRS 9.4.2.1 |                                                               |                                              | IFRS 7.24.A(a);<br>IFRS 9.6                                                               | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, Del<br>2.101 |
|     |                                          |                                                      |  |                                                                           | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6; IAS<br>39.9 |                              | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 3;<br>Bilag V, Del 1.25 | Regnskabsdi-<br>rektiv, artikel 8,<br>stk. 3 | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6, stk.<br>8, nr. 1), litra a) | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, Del<br>2.102 |
| 010 | Derivater                                | CRR, bilag II                                        |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           | 040                                                                                             |
| 020 | Korte positioner                         |                                                      |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 030 | Aktieinstrumenter                        | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                       |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 040 | Gældsbeviser                             | Bilag V, Del 1.31                                    |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 050 | Indskud                                  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9;<br>Bilag V, Del 1.36   |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 060 | Centralbanker                            | Bilag V, Del 1.42(a), 44(c)                          |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 070 | Anfordringskonti/dag-til-dag-<br>indskud | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.1                       |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 080 | Tidsindskud                              | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.2                       |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 090 | Indskud med opsigelsesvarsel             | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3;<br>Bilag V, Del 2.97 |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 100 | Genkøbsaftaler                           | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                       |  |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |



|     |                                          |  |                                                       | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28                             |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           | Akkumulerede<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko                         |
|-----|------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                          |  |                                                       | Som besiddes<br>med handel<br>for øje                                     | Klassificeret<br>til dagsværdi<br>gennem<br>resultatet                    | Amortiseret<br>kostpris      | Handel                                                        | Med en<br>omkost-<br>ningsbaseret<br>metode  | Regnskabs-<br>mæssig sikring                                                              |                                                                                                 |
|     |                                          |  |                                                       | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9 Appendix<br>A, IFRS 9.BA.6-<br>BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9.4.2.2, IFRS<br>9.4.3.5                          | IFRS 7.8(g);<br>IFRS 9.4.2.1 |                                                               |                                              | IFRS 7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, Del<br>2.101 |
|     |                                          |  |                                                       |                                                                           | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6; IAS<br>39.9 |                              | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 3;<br>Bilag V, Del 1.25 | Regnskabsdi-<br>rektiv, artikel 8,<br>stk. 3 | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6, stk.<br>8, nr. 1), litra a) | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, Del<br>2.102 |
|     |                                          |  |                                                       | 010                                                                       | 020                                                                       | 030                          | 034                                                           | 035                                          | 037                                                                                       | 040                                                                                             |
| 230 | Tidsindskud                              |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.2                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 240 | Indskud med opsigelsesvarsel             |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3;<br>Bilag V, Del 2.9.7 |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 250 | Genkøbsaftaler                           |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 260 | Ikkefinansielle selskaber                |  | Bilag V, Del 1.42(e), 44(c)                           |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 270 | Anfordringskonti/dag-til-dag-<br>indskud |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.1                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 280 | Tidsindskud                              |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.2                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 290 | Indskud med opsigelsesvarsel             |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3;<br>Bilag V, Del 2.9.7 |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 300 | Genkøbsaftaler                           |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 310 | Husholdninger                            |  | Bilag V, Del 1.42(f), 44(c)                           |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 320 | Anfordringskonti/dag-til-dag-<br>indskud |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.1                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 330 | Tidsindskud                              |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.2                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 340 | Indskud med opsigelsesvarsel             |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.3;<br>Bilag V, Del 2.9.7 |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |
| 350 | Genkøbsaftaler                           |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9.4                        |                                                                           |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |

|     |                                                                                 |                                                                                 | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28                                   |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           | Regnskabs-<br>mæssig sikring                                                                    | Akkumulerede<br>ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                 |                                                                                 | Som besiddes<br>med handel<br>for øje                                           | Klassificeret<br>til dagsværdi<br>gennem<br>resultatet                    | Amortiseret<br>kostpris      | Handel                                                        | Med en<br>omkost-<br>ningsbaseret<br>metode  |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
|     |                                                                                 |                                                                                 |                                                                                 |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
|     |                                                                                 | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9 Appendix<br>A, IFRS 9.BA.6-<br>BA.7, IFRS 9.6.7       | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9.4.2.2, IFRS<br>9.4.3.5                          | IFRS 7.8(g);<br>IFRS 9.4.2.1 |                                                               |                                              | IFRS 7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, Del<br>2.101 |                                                                         |
|     |                                                                                 | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD   |                                                                                 | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6; IAS<br>39.9 |                              | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 3;<br>Bilag V, Del 1.25 | Regnskabsdi-<br>rektiv, artikel 8,<br>stk. 3 | Regnskabsdirektiv,<br>artikel 8, stk. 1,<br>litra a), stk. 6, stk.<br>8, nr. 1), litra a) | CRR, artikel 33,<br>stk. 1, litra b),<br>artikel 33, stk. 1,<br>litra c); Bilag V, De,<br>2.102 |                                                                         |
|     |                                                                                 |                                                                                 | 010                                                                             | 020                                                                       | 030                          | 034                                                           | 035                                          | 037                                                                                       | 040                                                                                             |                                                                         |
|     |                                                                                 |                                                                                 | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
|     |                                                                                 |                                                                                 | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD   |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 360 | Udstedte gældsbeviser                                                           | Bilag V.1.37, Del 2.98                                                          | Bilag V. Del 1.37, Del 2.98                                                     |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 370 | Indlånsbeviser                                                                  | Bilag V. Del 2.98(a)                                                            | Bilag V. Del 2.98(a)                                                            |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 380 | Værdipapirer med sikkerhed i<br>aktiver (værdipapirer af asset<br>backed-typen) | CRR, artikel 4, nr. 61)                                                         | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)                                                 |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 390 | Særligt dækkede obligationer og<br>særligt dækkede realkreditobligati-<br>oner  | CRR, artikel 129                                                                | CRR, artikel 129                                                                |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 400 | Sammensatte kontrakter                                                          | Bilag V. Del 2.98(d)                                                            | Bilag V. Del 2.98(d)                                                            |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 410 | Andre udstedte gældsbeviser                                                     | Bilag V. Del 2.98(e)                                                            | Bilag V. Del 2.98(e)                                                            |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 420 | Konvertible sammensatte finansielle<br>instrumenter                             |                                                                                 | IAS 32.AG 31                                                                    |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 430 | Ikkekonvertible                                                                 |                                                                                 |                                                                                 |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 440 | Andre finansielle forpligtelser                                                 | Bilag V. Del 1.38-41                                                            | Bilag V. Del 1.38-41                                                            |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 445 | heraf: leasingforpligtelser                                                     |                                                                                 | IFRS 16.2.2, 26-28, 47(b)                                                       |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |
| 450 | FINANSIELLE FORPLIGTELSE                                                        |                                                                                 |                                                                                 |                                                                           |                              |                                                               |                                              |                                                                                           |                                                                                                 |                                                                         |

## 8.2 Efterstillede finansielle forpligtelser

|     |                                        | Regnskabsmæssig værdi                                            |                           |                                      |  |  |
|-----|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--|--|
|     |                                        | Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                    | Til amortiseret kostpris  | Med en omkostningsbaseret metode     |  |  |
|     |                                        | IFRS 7.8(c)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                       | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 |                                      |  |  |
|     |                                        | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9 |                           | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3 |  |  |
|     |                                        | 010                                                              | 020                       | 030                                  |  |  |
| 010 | Indskud                                | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                  |                           |                                      |  |  |
| 020 | Udstedte gældsbeviser                  | Bilag V. Del 1.37                                                |                           |                                      |  |  |
| 030 | EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSE | Bilag V. Del 2.99-100                                            |                           |                                      |  |  |







**9.1 Ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

|     |                                      | <i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i> | Nominel værdi                    | Hensættelser                    |
|-----|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|     |                                      |                                                                    | CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.118 | CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.11 |
|     |                                      |                                                                    | 010                              | 020                             |
| 010 | <b>Afgivne lånetilsagn</b>           | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113                 |                                  |                                 |
| 021 | heraf: misligholdte                  | Bilag V. Del 2.117                                                 |                                  |                                 |
| 030 | Centralbanker                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                               |                                  |                                 |
| 040 | Offentlig forvaltning og service     | Bilag V. Del 1.42(b)                                               |                                  |                                 |
| 050 | Kreditinstitutter                    | Bilag V. Del 1.42(c)                                               |                                  |                                 |
| 060 | Andre finansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(d)                                               |                                  |                                 |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber            | Bilag V. Del 1.42(e)                                               |                                  |                                 |
| 080 | Husholdninger                        | Bilag V. Del 1.42(f)                                               |                                  |                                 |
| 090 | <b>Afgivne finansielle garantier</b> | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114                 |                                  |                                 |
| 101 | heraf: misligholdte                  | Bilag V. Del 2.117                                                 |                                  |                                 |
| 110 | Centralbanker                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                               |                                  |                                 |
| 120 | Offentlig forvaltning og service     | Bilag V. Del 1.42(b)                                               |                                  |                                 |
| 130 | Kreditinstitutter                    | Bilag V. Del 1.42(c)                                               |                                  |                                 |
| 140 | Andre finansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(d)                                               |                                  |                                 |
| 150 | Ikkefinansielle selskaber            | Bilag V. Del 1.42(e)                                               |                                  |                                 |
| 160 | Husholdninger                        | Bilag V. Del 1.42(f)                                               |                                  |                                 |
| 170 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b>   | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115                 |                                  |                                 |
| 181 | heraf: misligholdte                  | Bilag V. Del 2.117                                                 |                                  |                                 |
| 190 | Centralbanker                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                               |                                  |                                 |
| 200 | Offentlig forvaltning og service     | Bilag V. Del 1.42(b)                                               |                                  |                                 |
| 210 | Kreditinstitutter                    | Bilag V. Del 1.42(c)                                               |                                  |                                 |
| 220 | Andre finansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(d)                                               |                                  |                                 |
| 230 | Ikkefinansielle selskaber            | Bilag V. Del 1.42(e)                                               |                                  |                                 |
| 240 | Husholdninger                        | Bilag V. Del 1.42(f)                                               |                                  |                                 |

9.2 Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

|     | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning                                                        | Nominel værdi      |
|-----|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                                             |                                                                           | IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119                                                                          | Bilag V. Del 2.119 |
|     |                                                             |                                                                           | Bilag V. Del 2.119                                                                                         | Bilag V. Del 2.119 |
|     |                                                             |                                                                           | 010                                                                                                        | 020                |
| 010 | Modtagne lånetilsagn                                        | Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113                                  | IFRS 9.2.1(g), BC2.2.2; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113                                           |                    |
| 020 | Centralbanker                                               | Bilag V. Del 1.42(a)                                                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                       |                    |
| 030 | Offentlig forvaltning og service                            | Bilag V. Del 1.42(b)                                                      | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                       |                    |
| 040 | Kreditinstitutter                                           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                      | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                       |                    |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(d)                                                      | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                       |                    |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(e)                                                      | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                       |                    |
| 070 | Husholdninger                                               | Bilag V. Del 1.42(f)                                                      | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                       |                    |
| 080 | Modtagne finansielle garantier                              | Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114                                  | IFRS 9.2.1(e), B2.5, BC2.17, IFRS 8. Appendiks A; IFRS 4 Bilag A; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114 |                    |
| 090 | Centralbanker                                               | Bilag V. Del 1.42(a)                                                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                       |                    |
| 100 | Offentlig forvaltning og service                            | Bilag V. Del 1.42(b)                                                      | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                       |                    |
| 110 | Kreditinstitutter                                           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                      | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                       |                    |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(d)                                                      | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                       |                    |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(e)                                                      | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                       |                    |
| 140 | Husholdninger                                               | Bilag V. Del 1.42(f)                                                      | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                       |                    |

|     |                                  | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119 | Nominel værdi |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|     |                                  |                                                             |                                                                           |                                                                                       |               |
|     |                                  |                                                             |                                                                           |                                                                                       |               |
|     |                                  |                                                             |                                                                           |                                                                                       |               |
| 150 | Andre modtagne forpligtelser     | Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115                    | Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115                                  | 010                                                                                   | 020           |
| 160 | Centralbanker                    | Bilag V. Del 1.42(a)                                        | Bilag V. Del 1.42(a)                                                      |                                                                                       |               |
| 170 | Offentlig forvaltning og service | Bilag V. Del 1.42(b)                                        | Bilag V. Del 1.42(b)                                                      |                                                                                       |               |
| 180 | Kreditinstitutter                | Bilag V. Del 1.42(c)                                        | Bilag V. Del 1.42(c)                                                      |                                                                                       |               |
| 190 | Andre finansielle selskaber      | Bilag V. Del 1.42(d)                                        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                      |                                                                                       |               |
| 200 | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(e)                                        | Bilag V. Del 1.42(e)                                                      |                                                                                       |               |
| 210 | Husholdninger                    | Bilag V. Del 1.42(f)                                        | Bilag V. Del 1.42(f)                                                      |                                                                                       |               |

10. Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer

|     | Efter risikotype/Efter produkt eller markedsstype | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi                                                                    |                                                                        |                                                                                                |                                                                              | Dagsværdi          |                    | Notional 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            |
|     |                                                   |                                                                            |                                                                              |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 010 | Rentesats                                         | Bilag V. Del 2.129(a)                                                      | Bilag V. Del 2.129(a)                                                        | 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 |
| 020 | heraf: økonomisk sikring                          | Bilag V. Del 2.137-139                                                     | Bilag V. Del 2.137-139                                                       | Bilag V. Del 2.120                                                                       |                                                                        | 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 |
| 030 | OTC-optioner                                      | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           | 010                                                                                      | 011                                                                    | 020                                                                                            | 016                                                                          | 022                | 025                | 030                    | 040                    |
| 040 | OTC, andet                                        | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 050 | Optioner på det organiserede marked               | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 060 | Det organiserede marked, andet                    | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 070 | Aktieeksponeringer                                | Bilag V. Del 2.129(b)                                                      | Bilag V. Del 2.129(b)                                                        |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 080 | heraf: økonomisk sikring                          | Bilag V. Del 2.137-139                                                     | Bilag V. Del 2.137-139                                                       |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 090 | OTC-optioner                                      | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 100 | OTC, andet                                        | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 110 | Optioner på det organiserede marked               | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 120 | Det organiserede marked, andet                    | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 130 | Valuta og guld                                    | Bilag V. Del 2.129(c)                                                      | Bilag V. Del 2.129(c)                                                        |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 140 | heraf: økonomisk sikring                          | Bilag V. Del 2.137-139                                                     | Bilag V. Del 2.137-139                                                       |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |

|     | Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype            | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  | Regnskabsmæssig værdi                                                                    |                                                                        |                                                                                                |                                                                              | Dagsværdi          |                    | Notional 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           |
|     |                                                             |                                                                            | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  | 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 |
|     |                                                             |                                                                            | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Bilag V. Del 1.17, Del 2.120                                                             | Bilag V. Del 2.124                                                     | Bilag V. Del 1.25, Del 2.120                                                                   | Bilag V. Del 2.124                                                           | Bilag V. Del 2.132 | Bilag V. Del 2.132 | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |
|     |                                                             |                                                                            |                                                                            | 010                                                                                      | 011                                                                    | 020                                                                                            | 016                                                                          | 022                | 025                | 030                    | 040                    |
| 150 | OTC-optioner                                                | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                         |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 160 | OTC, andet                                                  | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                         |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 170 | Optioner på det organiserede marked                         | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                         |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 180 | Det organiserede marked, andet                              | Bilag V. Del 2.136                                                         | Bilag V. Del 2.136                                                         |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 190 | Långivning                                                  | Bilag V. Del 2.129(d)                                                      | Bilag V. Del 2.129(d)                                                      |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 195 | heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden | Bilag V. Del 2.140                                                         | IFRS 9.6.7.1; Bilag V. Del 2.140                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 201 | heraf: andre økonomiske sikringer                           | Bilag V. Del 2.137-140                                                     | Bilag V. Del 2.137-140                                                     |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 210 | Credit default swap                                         |                                                                            |                                                                            |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 220 | Option på kreditspænd                                       |                                                                            |                                                                            |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 230 | Total return swap                                           |                                                                            |                                                                            |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 240 | Andre                                                       |                                                                            |                                                                            |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 250 | Råvarer                                                     | Bilag V. Del 2.129(e)                                                      | Bilag V. Del 2.129(e)                                                      |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 260 | heraf: økonomisk sikring                                    | Bilag V. Del 2.137-139                                                     | Bilag V. Del 2.137-139                                                     |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |

| Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype |                                          | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig værdi                                                                    |                                                                        |                                                                                                |                                                                              | Dagsværdi          |                    | Notional 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           |
|                                                  |                                          |                                                                            |                                                                            |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
|                                                  |                                          | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  |                                                                            | 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 |
|                                                  |                                          | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |                                                                            | Bilag V. Del 1.17, Del 2.120                                                             | Bilag V. Del 2.124                                                     | Bilag V. Del 1.25, Del 2.120                                                                   | Bilag V. Del 2.124                                                           | Bilag V. Del 2.132 | Bilag V. Del 2.132 | Bilag V. Del 2.133-135 | Bilag V. Del 2.133-135 |
|                                                  |                                          |                                                                            |                                                                            | 010                                                                                      | 011                                                                    | 020                                                                                            | 016                                                                          | 022                | 025                | 030                    | 040                    |
| 270                                              | Andre                                    | Bilag V. Del 2.129(f)                                                      | Bilag V. Del 2.129(f)                                                      |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 280                                              | heraf: økonomisk sikring                 | Bilag V. Del 2.137-139                                                     | Bilag V. Del 2.137-139                                                     |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 290                                              | DERIVATER                                | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.16(a)                                        | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.16(a)                                        |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 300                                              | heraf: OTC — kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142                             | Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142                             |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 310                                              | heraf: OTC — andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)                                  | Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)                                  |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |
| 320                                              | heraf: OTC — øvrige                      | Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)                                         | Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)                                         |                                                                                          |                                                                        |                                                                                                |                                                                              |                    |                    |                        |                        |

11. Regnskabsmæssig sikring

## 11.1 Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype

|     | Efter produkt eller markedstype     | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi                             |                                                         | Notional værdi                           |                                        |
|-----|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                     |                                                                             | Aktiver<br>IFRS 7.24A; Bilag V.<br>Del 2.120, 131 | Forpligtelser<br>IFRS 7.24A; Bilag V.<br>Del 2.120, 131 | Samlet sikring<br>Bilag V. Del 2.133-135 | heraf: solgt<br>Bilag V. Del 2.133-135 |
|     |                                     |                                                                             | 010                                               | 020                                                     | 030                                      | 040                                    |
| 010 | <b>Rentesats</b>                    | Bilag V. Del 2.129(a)                                                       |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 020 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 030 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 040 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 050 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 060 | <b>Aktieeksponeringer</b>           | Bilag V. Del 2.129(b)                                                       |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 070 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 080 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 090 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 100 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 110 | <b>Valuta og guld</b>               | Bilag V. Del 2.129(c)                                                       |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 120 | OTC-optioner                        | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 130 | OTC, andet                          | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 140 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 150 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 160 | <b>Långivning</b>                   | Bilag V. Del 2.129(d)                                                       |                                                   |                                                         |                                          |                                        |
| 170 | Credit default swap                 | Bilag V. Del 2.136                                                          |                                                   |                                                         |                                          |                                        |

|     | Efter produkt eller markedstype     | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi               |                                     | Notional værdi         |                        |
|-----|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
|     |                                     |                                                                           | Aktiver                             | Forpligtelser                       | Samlet sikring         | heraf: solgt           |
|     |                                     |                                                                           | IFRS 7.24A; Bilag V, Del 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Bilag V, Del 2.120, 131 | Bilag V, Del 2.133-135 | Bilag V, Del 2.133-135 |
|     |                                     |                                                                           | 010                                 | 020                                 | 030                    | 040                    |
| 180 | Option på kreditsspænd              | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 190 | Total return swap                   | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 200 | Andre                               | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 210 | <b>Råvarer</b>                      | Bilag V, Del 2.129(e)                                                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 220 | <b>Andre</b>                        | Bilag V, Del 2.129(f)                                                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 230 | <b>DAGSVÆRDISIKRINGER</b>           | IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)                                 |                                     |                                     |                        |                        |
| 240 | <b>Rentesats</b>                    | Bilag V, Del 2.129(a)                                                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 250 | OTC-optioner                        | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 260 | OTC, andet                          | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 270 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 280 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 290 | <b>Aktieeksponeringer</b>           | Bilag V, Del 2.129(b)                                                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 300 | OTC-optioner                        | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 310 | OTC, andet                          | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 320 | Optioner på det organiserede marked | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 330 | Det organiserede marked, andet      | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 340 | <b>Valuta og guld</b>               | Bilag V, Del 2.129(c)                                                     |                                     |                                     |                        |                        |
| 350 | OTC-optioner                        | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |
| 360 | OTC, andet                          | Bilag V, Del 2.136                                                        |                                     |                                     |                        |                        |

| Efter produkt eller markedstype | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi                          |                                     | Notional værdi         |                        |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                 |                                                                           | Aktiver                                        | Forpligtelser                       | Samlet sikring         | heraf: solgt           |
|                                 |                                                                           | IFRS 7.24A; Bilag V, Del 2.120, 131            | IFRS 7.24A; Bilag V, Del 2.120, 131 | Bilag V, Del 2.133-135 | Bilag V, Del 2.133-135 |
|                                 |                                                                           | 010                                            | 020                                 | 030                    | 040                    |
| 370                             | Optioner på det organiserede marked                                       | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 380                             | Det organiserede marked, andet                                            | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 390                             | Långivning                                                                | Bilag V, Del 2.129(d)                          |                                     |                        |                        |
| 400                             | Credit default swap                                                       | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 410                             | Option på kreditspænd                                                     | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 420                             | Total return swap                                                         | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 430                             | Andre                                                                     | Bilag V, Del 2.136                             |                                     |                        |                        |
| 440                             | Råvarer                                                                   | Bilag V, Del 2.129(e)                          |                                     |                        |                        |
| 450                             | Andre                                                                     | Bilag V, Del 2.129(f)                          |                                     |                        |                        |
| 460                             | SIKRING AF PENGESTRØMME                                                   | IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)      |                                     |                        |                        |
| 470                             | SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED                     | IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)      |                                     |                        |                        |
| 480                             | DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO                            | IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132                |                                     |                        |                        |
| 490                             | PENGESTRØMSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO                           | IAS 39.71                                      |                                     |                        |                        |
| 500                             | DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING                                       | IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1               |                                     |                        |                        |
| 510                             | heraf: OTC — kreditinstitutter                                            | Bilag V, Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142 |                                     |                        |                        |
| 520                             | heraf: OTC — andre finansielle selskaber                                  | Bilag V, Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)      |                                     |                        |                        |
| 530                             | heraf: OTC — øvrige                                                       | Bilag V, Del 1.44(e), Del 2.141(c)             |                                     |                        |                        |





11.3 Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype

|     |                                                                                                         | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi |                         |                                                       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                           | Dagsværdisikringer    | Sikring af pengestrømme | Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed |
|     |                                                                                                         |                                                                           |                       |                         |                                                       |
|     |                                                                                                         |                                                                           |                       |                         |                                                       |
|     |                                                                                                         |                                                                           | Bilag V, Del 2.145    | Bilag V, Del 2.145      | Bilag V, Del 2.145                                    |
|     |                                                                                                         |                                                                           | 010                   | 020                     | 030                                                   |
| 010 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater                                                              | IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2                                      |                       |                         |                                                       |
| 020 | heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             | IFRS 9. Appendiks A                                                       |                       |                         |                                                       |
| 030 | heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet | IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)                                             |                       |                         |                                                       |
| 040 | heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                | IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)                                              |                       |                         |                                                       |
| 050 | Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater                                                        | IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2                                      |                       |                         |                                                       |
| 060 | Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje                                              | IFRS 9. Appendiks A                                                       |                       |                         |                                                       |
| 070 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                 | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2                                                |                       |                         |                                                       |
| 080 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                            | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2                                                |                       |                         |                                                       |

## 11.3.1 Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: opdeling efter porteføljeregnskab

|     |                                                                                                                              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig værdi |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                                              |                                                                            | Bilag V, Del 2.145    |
| 010 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater</b>                                                                            |                                                                            |                       |
| 020 | heraf: Finansielle aktiver i handelsbeholdningen                                                                             | BAD, artikel 32-33; Bilag V, Del 1.17                                      |                       |
| 030 | heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet        | BAD, artikel 36, stk. 2                                                    |                       |
| 040 | heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen          | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8                     |                       |
| 050 | heraf: Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen                                        | BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V, Del 1.20  |                       |
| 060 | <b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater</b>                                                                      |                                                                            |                       |
| 070 | heraf: Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen                                                                       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6             |                       |
| 080 | heraf: Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3                                       |                       |

## 11.4 Sikrede poster ved dagsværdisikringer

|     |                                                                          | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Mikrosikringer                                 | Mikrosikringer – Nettopositionssikring         | Sikringsjusteringer for mikrosikringer                                    |                                                                                           | Makrosikringer                                    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|     |                                                                          |                                                                           |                                                |                                                | Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser | Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner |                                                   |
|     |                                                                          |                                                                           | Regnskabsmæssig værdi af nettopositionssikring | Aktiver eller forpligtelser i sikring netting) | 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                                       | Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko |
|     |                                                                          |                                                                           | 010                                            | 020                                            | 030                                                                       | 040                                                                                       | IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V, Del 2.152    |
|     | <b>AKTIVER</b>                                                           |                                                                           |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           | 050                                               |
| 010 | <b>Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst</b> | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bilag V, Del 2.146, 151                       |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 020 | Rentesats                                                                | Bilag V, Del 2.129(a)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 030 | Aktieeksponeringer                                                       | Bilag V, Del 2.129(b)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 040 | Valuta og guld                                                           | Bilag V, Del 2.129(c)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 050 | Långivning                                                               | Bilag V, Del 2.129(d)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 060 | Råvarer                                                                  | Bilag V, Del 2.129(e)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 070 | Andre                                                                    | Bilag V, Del 2.129(f)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 080 | <b>Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris</b>                 | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bilag V, Del 2.146, 151                       |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 090 | Rentesats                                                                | Bilag V, Del 2.129(a)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |
| 100 | Aktieeksponeringer                                                       | Bilag V, Del 2.129(b)                                                     |                                                |                                                |                                                                           |                                                                                           |                                                   |

|     |                                                         | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Mikrosikringer                                          | Mikrosikringer – Nettopositionssikring              | Sikringsjusteringer for mikrosikringer                                    |                                                                                           | Makrosikringer                                    |  |
|-----|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--|
|     |                                                         |                                                                              | Regnskabsmæssig værdi af en nettoposition (før netting) | Aktiver eller forpligtelser i sikring               | Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser | Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner | Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko |  |
|     |                                                         |                                                                              | IFRS 7.24B(a), Bilag V, Del 2.146, 147                  | IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bilag V, Del 2.147, 151 | IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V, Del 2.148, 149                                | IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V, Del 2.148, 150                                                 | IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V, Del 2.152    |  |
|     |                                                         |                                                                              | 010                                                     | 020                                                 | 030                                                                       | 040                                                                                       | 050                                               |  |
| 110 | Valuta og guld                                          | Bilag V, Del 2.129(c)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 120 | Långivning                                              | Bilag V, Del 2.129(d)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 130 | Råvarer                                                 | Bilag V, Del 2.129(e)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 140 | Andre                                                   | Bilag V, Del 2.129(f)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
|     | FORPLIGTELSE                                            |                                                                              |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 150 | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris | IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bilag V, Del 2.146, 151                           |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 160 | Rentesats                                               | Bilag V, Del 2.129(a)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 170 | Aktieeksponeringer                                      | Bilag V, Del 2.129(b)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 180 | Valuta og guld                                          | Bilag V, Del 2.129(c)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 190 | Långivning                                              | Bilag V, Del 2.129(d)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 200 | Råvarer                                                 | Bilag V, Del 2.129(e)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |
| 210 | Andre                                                   | Bilag V, Del 2.129(f)                                                        |                                                         |                                                     |                                                                           |                                                                                           |                                                   |  |





12.1 Bevægelser i hensættelser til kredittab

|     |                                                                                                        | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Primosaldo | Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse IFRS 7.35; Bilag V, Del 2.159, 164(b) | Fald som følge af ophør IFRS 7.35; Bilag V, Del 2.160, 164(b) | Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto) IFRS 7.35; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.161-162 | Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto) IFRS 7.35; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25; B5.5.27; Bilag V, Del 2.164(c) | Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto) IFRS 7.35; IFRS 7.35B(b); Bilag V, Del 2.163 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                        |                                                                          |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 010 | Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | IFRS 9.5.5.5                                                             |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     | 070                                                                                                                          |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                 |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 030 | Centralbanker                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 040 | Offentlig forvaltning og service                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 050 | Kreditinstitutter                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 080 | Lån og forskud                                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                 |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 090 | Centralbanker                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 100 | Offentlig forvaltning og service                                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 110 | Kreditinstitutter                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |
| 140 | Husholdninger                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     |            |                                                                                        |                                                               |                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                              |

|     |                                                                                                                                               | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Primus saldo | Stigninger som følge af<br>Indgåelse og afskrivelse<br>IFRS 7.35; Bilag<br>V. Del 2.159,<br>164(b) | Fald som følge af ophør<br>IFRS 7.35; Bilag<br>V. Del 2.160,<br>164(b) | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto)<br>IFRS 7.35; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.161-162 | Ændringer som følge af<br>indregning (netto)<br>IFRS 7.35; IFRS 7.35; IFRS<br>9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27;<br>Bilag V. Del 2.164(c) | Ændringer som følge af<br>opdatering af institutter<br>metode til estimering<br>(netto)<br>IFRS 7.35; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V.<br>Del 2.163 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                                                                                          | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       | 010          | 020                                                                                                | 030                                                                    | 040                                                                                                                | 050                                                                                                                                | 070                                                                                                                                           |
| 170 | heraf: individuelt målte hensættelser                                                                                                         | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 180 | <b>Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)</b> | IFRS 9.5.5.3                                                                   |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 190 | Gældsbeviser                                                                                                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                       |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 200 | Centralbanker                                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 210 | Offentlig forvaltning og service                                                                                                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 220 | Kreditinstitutter                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 230 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 240 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 250 | Lån og forskud                                                                                                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                       |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 260 | Centralbanker                                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 270 | Offentlig forvaltning og service                                                                                                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 280 | Kreditinstitutter                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 290 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 300 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |
| 310 | Husholdninger                                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(f)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |

|     |                                                                | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Primusaldo | Stigninger som følge af<br>Indgåelse og afskrivelse<br>IFRS 7.35i; Bilag<br>V. Del 2.159, 164(b) | Fald som følge af ophør<br>IFRS 7.35i; Bilag<br>V. Del 2.160, 164(b) | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto)<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.161-162 | Ændringer som følge af<br>ændringer uden ophør af<br>indregning (netto)<br>IFRS 7.35i; IFRS 7.35j; IFRS<br>9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27;<br>Bilag V. Del 2.164(c) | Ændringer som følge af<br>opdatering af instituttets<br>metode til estimering<br>(netto)<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V.<br>Del 2.163 |
|-----|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                |                                                                                |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
|     |                                                                |                                                                                | 010        | 020                                                                                              | 030                                                                  | 040                                                                                                                 | 050                                                                                                                                                             | 070                                                                                                                                             |
|     |                                                                |                                                                                |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 330 | heraf: kollektivt målte hensættelser                           | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 340 | heraf: individuelt målte hensættelser                          | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 350 | heraf: misligholdte                                            | Bilag V. Del 2.213-232                                                         |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 360 | <b>Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)</b> | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A                                                   |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 370 | Gældsbeviser                                                   | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                       |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 380 | Centralbanker                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 390 | Offentlig forvaltning og service                               | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 400 | Kreditinstitutter                                              | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 410 | Andre finansielle selskaber                                    | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 420 | Ikkefinansielle selskaber                                      | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 430 | Lån og forskud                                                 | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                       |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 440 | Centralbanker                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 450 | Offentlig forvaltning og service                               | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 460 | Kreditinstitutter                                              | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |
| 470 | Andre finansielle selskaber                                    | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |            |                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |

|     |                                                                        | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Primus saldo | Stigninger som følge af<br>indgåelse og afskrivelse<br>IFRS 7.35; Bilag<br>V. Del 2.159,<br>164(h) | Fald som følge af ophør<br>IFRS 7.35; Bilag<br>V. Del 2.160,<br>164(h) | Ændringer som følge<br>af ændret kreditrisiko<br>(netto)<br>IFRS 7.35; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.161-162 | Ændringer som følge af<br>ændringer uden ophør af<br>indregning (netto)<br>IFRS 7.35; IFRS 7.35;<br>9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27;<br>Bilag V. Del 2.164(c) | Ændringer som følge af<br>opdatering af institutets<br>metode til estimering<br>(netto)<br>IFRS 7.35; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V.<br>Del 2.163 |
|-----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 480 | Ikkefinansielle selskaber                                              | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           | 010          | 020                                                                                                | 030                                                                    | 040                                                                                                                | 050                                                                                                                                                      | 070                                                                                                                                           |
| 490 | Husholdninger                                                          | Bilag V. Del 1.42(f)                                                           |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 500 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                   | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 510 | heraf: individuelt målte hensættelser                                  | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 520 | <b>Hensættelser i alt for gældsinstrumenter</b>                        | IFRS 7.B8E                                                                     |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 530 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del<br>2.157                        |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 540 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V.<br>Del 2.157                      |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 550 | heraf: misligholdte                                                    | Bilag V. Del 2.117                                                             |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 560 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V.<br>Del 2.157                      |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
| 570 | <b>Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier</b> | IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157                                                 |              |                                                                                                    |                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |

|     |                                                                                                           | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Fald i hensættelser som<br>følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>9.5.4-4; IFRS 7.35L; Bilag V.<br>Del 2.72, 7.4, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.166 | Ulimosald | Gemindvindinger af<br>tidligere afskrivninger<br>beløb indregnet direkte i<br>resultatopgørelsen | Afskrivne beløb, som<br>indregnes direkte i<br>resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4-4;<br>Bilag V. Del<br>2.166 | Gældsinstrumenter<br>ophørt af indregning af<br>Bilag V. Del<br>2.166i |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 010 | Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i<br>kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | IFRS 9.5.5.5                                                                   |                                                                                                                                      |                                                                          | 100       | 110                                                                                              | 120                                                                                                         | 125                                                                    |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                              | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                       |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 030 | Centralbanker                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 040 | Offentlig forvaltning og service                                                                          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 050 | Kreditinstitutter                                                                                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                                                               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 080 | Lån og forskud                                                                                            | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                       |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 090 | Centralbanker                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 100 | Offentlig forvaltning og service                                                                          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 110 | Kreditinstitutter                                                                                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                                                               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |
| 140 | Husholdninger                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(f)                                                           |                                                                                                                                      |                                                                          |           |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                        |

|     |                                                                                                                                                       | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Fald i hensættelser som<br>følge af afskrivninger<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>9.5.4.4-IFRS 7.35L; Bilag V.<br>Del 2.72, 7.4, 164(a), 165 | Andre justeringer<br>IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.166 | Ulimosaldo | Gendrivninger af<br>tidligere afskrivninger<br>beløb indregnet direkte i<br>resultatopgørelsen | Afskrivne beløb, som<br>indregnes direkte i<br>resultatopgørelsen<br>IFRS 9.5.4.4;<br>Bilag V. Del<br>2.165 | Gældsinstrumenter<br>ophørt af indregning af<br>Bilag V. Del<br>2.166i |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 160 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                                                                                                  | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       | 080                                                                                                                                 | 090                                                                      | 100        | 110                                                                                            | 120                                                                                                         | 125                                                                    |
| 170 | heraf: individuelt målte hensættelser                                                                                                                 | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 180 | <b>Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig<br/>stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke<br/>værdiforringede (fase 2)</b> | IFRS 9.5.5.3                                                                   |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 190 | Gældsbeviser                                                                                                                                          | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                       |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 200 | Centralbanker                                                                                                                                         | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 210 | Offentlig forvaltning og service                                                                                                                      | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 220 | Kreditinstitutter                                                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 230 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                           | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 240 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 250 | Lån og forskud                                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                       |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 260 | Centralbanker                                                                                                                                         | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 270 | Offentlig forvaltning og service                                                                                                                      | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 280 | Kreditinstitutter                                                                                                                                     | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 290 | Andre finansielle selskaber                                                                                                                           | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 300 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |
| 310 | Husholdninger                                                                                                                                         | Bilag V. Del 1.42(f)                                                           |                                                                                                                                     |                                                                          |            |                                                                                                |                                                                                                             |                                                                        |

|     |                                                                | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Fald i hensættelser som<br>følge af afskrivninger                               | Andre justeringer                                   | Ulimosaldo | Gemindvindinger af<br>tilbage afskrivninger<br>beløb indregnet direkte i<br>resultatopgørelsen | Afskrivne beløb, som<br>indregnes direkte i<br>resultatopgørelsen | Gældsinstrumenter<br>ophørt af indregning af |
|-----|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|     |                                                                |                                                                                |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
|     |                                                                |                                                                                | IFRS 7.35i; IFRS<br>9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bilag V.<br>Del 2.72, 7.4, 164(a), 165 | IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.166 | 100        | 110                                                                                            | 120                                                               | Bilag V. Del<br>2.166i                       |
| 330 | heraf: kollektivt målte hensættelser                           | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   | 125                                          |
| 340 | heraf: individuelt målte hensættelser                          | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 350 | heraf: misligholdte                                            | Bilag V. Del 2.213-232                                                         |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 360 | <b>Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)</b> | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A                                                   |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 370 | Gældsbeviser                                                   | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                       |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 380 | Centralbanker                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 390 | Offentlig forvaltning og service                               | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 400 | Kreditinstitutter                                              | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 410 | Andre finansielle selskaber                                    | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 420 | Ikkefinansielle selskaber                                      | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 430 | Lån og forskud                                                 | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                       |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 440 | Centralbanker                                                  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 450 | Offentlig forvaltning og service                               | Bilag V. Del 1.42(b)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 460 | Kreditinstitutter                                              | Bilag V. Del 1.42(c)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |
| 470 | Andre finansielle selskaber                                    | Bilag V. Del 1.42(d)                                                           |                                                                                 |                                                     |            |                                                                                                |                                                                   |                                              |

|     |                                                                        | Kilder IFRS-formåelige nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Fald i hensættelser som<br>følge af afskrivninger                              | Andre justeringer                                   | Ulimosaldo | Gennemvindinger af<br>tidligere afskrivne<br>beløb indregnet direkte i<br>resultatopgørelsen | Afskrivne beløb, som<br>indregnes direkte i<br>resultatopgørelsen | Gennemvindinger af<br>ophør af indregning af<br>gældsinstrumenter |
|-----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                        |                                                                                | IFRS 7.35i; IFRS<br>9.5.4.4-IFRS 7.35L; Bilag V.<br>Del 2.72, 7.4, 164(a), 165 | IFRS 7.35i; IFRS<br>7.35B(b); Bilag V. Del<br>2.166 | 100        | 110                                                                                          | 120                                                               | Bilag V. Del<br>2.166i                                            |
|     |                                                                        |                                                                                | 080                                                                            | 090                                                 |            |                                                                                              |                                                                   | 125                                                               |
| 480 | Ikkefinansielle selskaber                                              | Bilag V. Del 1.42(e)                                                           |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 490 | Husholdninger                                                          | Bilag V. Del 1.42(f)                                                           |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 500 | heraf: kollektivt målte hensættelser                                   | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 510 | heraf: individuelt målte hensættelser                                  | IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158                                       |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 520 | <b>Hensættelser i alt for gældsinstrumenter</b>                        | IFRS 7.B8E                                                                     |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 530 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del<br>2.157                        |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 540 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V.<br>Del 2.157                      |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 550 | heraf: misligholdte                                                    | Bilag V. Del 2.117                                                             |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 560 | Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)                      | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V.<br>Del 2.157                      |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |
| 570 | <b>Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier</b> | IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157                                                 |                                                                                |                                                     |            |                                                                                              |                                                                   |                                                                   |

12.2 Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)

|     |                                                | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi<br>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 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               |     |
|     |                                                |                                                                           | 010                                                                                 | 020                   | 030                                 | 040                   | 050                                 | 060 |
| 010 | Gældsbeviser                                   | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                  |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 020 | Centralbanker                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 030 | Offentlig forvaltning og service               | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 040 | Kreditinstitutter                              | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 050 | Andre finansielle selskaber                    | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 070 | Lån og forskud                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 080 | Centralbanker                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 090 | Offentlig forvaltning og service               | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 100 | Kreditinstitutter                              | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 110 | Andre finansielle selskaber                    | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                      | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 130 | Husholdninger                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 140 | Gældsinstrumenter i alt                        |                                                                           |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |
| 150 | Afgivne forpligtelser og finansielle garantier | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5                                |                                                                                     |                       |                                     |                       |                                     |     |

13. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier

## 13.1 Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                 |                                                                           |                                                        |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|--------------------------------|-----|--|
| Garantier og sikkerhedsstillelser                                                                              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD      | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Lån med andre former for sikkerhed                     |                    |                                            |        |                                    |        | Modtagne finansielle garantier |     |  |
|                                                                                                                |                                                                                 |                                                                           | Lån med sikkerhed i fast ejendom                       |                    | Lån med andre former for sikkerhed         |        |                                    |        |                                |     |  |
|                                                                                                                |                                                                                 |                                                                           | Beboelses-ejendomme                                    | Erhvervs-ejendomme | Kontanter, indskud [udstedte gældsbeviser] | Løsøre | Egenkapital- og gælds-instrumenter | Øvrige |                                |     |  |
|                                                                                                                |                                                                                 |                                                                           |                                                        |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 010                                                                                                            | Lån og forskud                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                               | 010                | 020                                        | 030    | 031                                | 032    | 041                            | 050 |  |
| 020                                                                                                            | heraf: Andre finansielle selskaber                                              | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      | Bilag V, Del 1.42(d)                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 030                                                                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber                                                | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 035                                                                                                            | heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)                                 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                          | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 036                                                                                                            | heraf: Lån i erhvervsjeendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 037                                                                                                            | heraf: Lån i erhvervsjeendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                      | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 040                                                                                                            | heraf: Husholdninger                                                            | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 050                                                                                                            | heraf: udlån til boligkøb                                                       | Bilag V, Del 2.88(b)                                                      | Bilag V, Del 2.88(b)                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |
| 060                                                                                                            | heraf: Forbrugerkredit                                                          | Bilag V, Del 2.88(a)                                                      | Bilag V, Del 2.88(a)                                   |                    |                                            |        |                                    |        |                                |     |  |



## 13.3.1 Sikkerhedstillæse opnået gennem overtagelse

|      |                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Sikkerhedstillæse opnået gennem overtagelse<br>(Bilag V. Del 2.176) |                       |                                 |                             |                       | Heraf:<br>Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg<br>(IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7) |
|------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                        |                                                                            |                                                                           | Værdi ved første indregning                                         | Regnskabsmæssig værdi | Akkumulerede negative ændringer | Værdi ved første indregning | Regnskabsmæssig værdi |                                                                                                           |
| 0010 | Materielle anlægsaktiver               |                                                                            | IAS 16.6                                                                  | 0010                                                                | 0020                  | 0030                            | 0040                        | 0050                  |                                                                                                           |
| 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 | Erhvervsjendomme                       | Bilag V. Del 2.173(a)                                                      | IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)                                       |                                                                     |                       |                                 |                             |                       |                                                                                                           |
| 0050 | Løsøre                                 | Bilag V. Del 2.173(b)(ii)                                                  | IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(ii)                                   |                                                                     |                       |                                 |                             |                       |                                                                                                           |
| 0060 | Egenkapital- og gældsinstrumenter      | Bilag V. Del 2.173(b)(iii)                                                 | IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iii)                                  |                                                                     |                       |                                 |                             |                       |                                                                                                           |
| 0070 | Andre                                  | Bilag V. Del 2.173(b)(iv)                                                  | IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iv)                                   |                                                                     |                       |                                 |                             |                       |                                                                                                           |
| 0080 | I alt                                  |                                                                            |                                                                           |                                                                     |                       |                                 |                             |                       |                                                                                                           |









15. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver

|     |                                                                                                  | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD   | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Overførte aktiver                   |                                                      |                                          |                            | Tilknyttede forpligtelser  |                                          |  |  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------|--|--|
|     |                                                                                                  |                                                                              |                                                                              | Overførte aktiver                   |                                                      |                                          |                            | Tilknyttede forpligtelser  |                                          |  |  |
|     |                                                                                                  |                                                                              |                                                                              | Regnskabs-<br>mæssig værdi          | Heraf<br>securitiseringer                            | Heraf<br>genkøbsaftaler                  | Regnskabs-<br>mæssig værdi | Heraf<br>securitiseringer  | Heraf<br>genkøbsaftaler                  |  |  |
|     |                                                                                                  |                                                                              | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | IFRS 7.42D(e),<br>Bilag V. Del 1.27 | IFRS 7.42D(e),<br>CRR, artikel 4,<br>stk. 1, nr. 61) | IFRS 7.42D(e),<br>Bilag V. Del 2.183-184 | IFRS 7.42D(e)              | IFRS 7.42D(e)              | IFRS 7.42D(e),<br>Bilag V. Del 2.183-184 |  |  |
|     |                                                                                                  |                                                                              |                                                                              | Bilag V. Del 1.27-28                | CRR, artikel 4,<br>nr. 61)                           | Bilag V. Del 2.183-184                   |                            | CRR, artikel 4,<br>nr. 61) | Bilag V. Del 2.183-184                   |  |  |
|     |                                                                                                  |                                                                              |                                                                              | 010                                 | 020                                                  | 030                                      | 040                        | 050                        | 060                                      |  |  |
| 010 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             |                                                                              | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendiks A                                         |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                |                                                                              | IAS 32.11                                                                    |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                     |                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                            |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 040 | Lån og forskud                                                                                   |                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                            |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 041 | Finansielle aktiver i handelsbeholdningen                                                        | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a),<br>stk. 6; Bilag V. Del 1.15 |                                                                              |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 042 | Aktieinstrumenter                                                                                | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                               |                                                                              |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 043 | Gældsbeviser                                                                                     | Bilag V. Del 1.31                                                            |                                                                              |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 044 | Lån og forskud                                                                                   | Bilag V. Del 1.32                                                            |                                                                              |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 045 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet |                                                                              | IFRS 9.4.1.4                                                                 |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 046 | Aktieinstrumenter                                                                                |                                                                              | IAS 32.11                                                                    |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 047 | Gældsbeviser                                                                                     |                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                            |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |
| 048 | Lån og forskud                                                                                   |                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                            |                                     |                                                      |                                          |                            |                            |                                          |  |  |

|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      | Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver |                                                |                                       |                            | Tilknyttede forpligtelser<br>IFSV, Del 2.181 |                                       |                                       |  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      | Overførte aktiver                                  |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      | Regnskabs-<br>mæssig værdi                         | Heraf:<br>securitiseringer                     | Heraf:<br>genkøbsaftaler              | Regnskabs-<br>mæssig værdi | Heraf:<br>securitiseringer                   | Heraf:<br>genkøbsaftaler              |                                       |  |
| 050 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper         | 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 | IFRS 7.42D(e); Bilag V, Del 2.183-184 |  |
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      | Bilag V, Del 1.27-28                               | CRR, artikel 4, nr. 61)                        | Bilag V, Del 2.183-184                |                            | CRR, artikel 4, nr. 61)                      | Bilag V, Del 2.183-184                |                                       |  |
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      | 010                                                | 020                                            | 030                                   | 040                        | 050                                          | 060                                   |                                       |  |
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
|     |                                                                                                                |                                                                            |                                                                                      |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 060 | Aktieinstrumenter                                                                                              |                                                                            |                                                                                      |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 070 | Gældsbeviser                                                                                                   |                                                                            |                                                                                      | Bilag V, Del 1.31                                  |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 080 | Lån og forskud                                                                                                 |                                                                            |                                                                                      | Bilag V, Del 1.32                                  |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 091 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                   |                                                                            |                                                                                      |                                                    | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                     |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 092 | Aktieinstrumenter                                                                                              |                                                                            |                                                                                      |                                                    | IAS 32.11                                      |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 093 | Gældsbeviser                                                                                                   |                                                                            |                                                                                      |                                                    | Bilag V, Del 1.31                              |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 094 | Lån og forskud                                                                                                 |                                                                            |                                                                                      |                                                    | Bilag V, Del 1.32                              |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 121 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet |                                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4                               |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 122 | Aktieinstrumenter                                                                                              |                                                                            | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                                       |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 123 | Gældsbeviser                                                                                                   |                                                                            | Bilag V, Del 1.31                                                                    |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 124 | Lån og forskud                                                                                                 |                                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35 |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |
| 125 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen   |                                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2                    |                                                    |                                                |                                       |                            |                                              |                                       |                                       |  |



|     |                                                                                                  |  |                                                                            | 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 aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement] |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                  |  | Kilder IFRS-førendige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                  |  | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 010 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                                             |  |                                                                            | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9-Appendiks A                                                          |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     | CRR, artikel 109; Bilag V, Del 2.182                |
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                |  |                                                                            | IAS 32.11                                                                                    |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                     |  |                                                                            | Bilag V, Del 1.31                                                                            |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 040 | Lån og forskud                                                                                   |  |                                                                            | Bilag V, Del 1.32                                                                            |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 041 | Finansielle aktiver i handelsbeholdningen                                                        |  | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V, Del 1.15  |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 042 | Aktieinstrumenter                                                                                |  | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                             |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 043 | Gældsbeviser                                                                                     |  | Bilag V, Del 1.31                                                          |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 044 | Lån og forskud                                                                                   |  | Bilag V, Del 1.32                                                          |                                                                                              |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 045 | Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet |  |                                                                            | IFRS 9.4.1.4                                                                                 |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 046 | Aktieinstrumenter                                                                                |  |                                                                            | IAS 32.11                                                                                    |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 047 | Gældsbeviser                                                                                     |  |                                                                            | Bilag V, Del 1.31                                                                            |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |
| 048 | Lån og forskud                                                                                   |  |                                                                            | Bilag V, Del 1.32                                                                            |                                                                             |                                                                             |                                                                                                                                     |                                                     |

|     |                                                                                                                |                                                                                      |                              |                                                                                   | 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 oprindelige aktiver                                                 | Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement] | Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                                |                                                                                      |                              | <b>Kilder IFRS-førendige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                                |                                                                                      |                              | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 050 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                              | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9                     | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 |                                                                                   | 070                                                                                          | 080                                                                         | 090                                                | 100                                                                                                                                 | CRR, artikel 109; Bilag V, Del 2.182                |
| 060 | Aktieinstrumenter                                                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                       |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     | CRR, artikel 109; Bilag V, Del 2.182                |
| 070 | Gældsbeviser                                                                                                   | Bilag V, Del 1.31                                                                    | Bilag V, Del 1.31            |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 080 | Lån og forskud                                                                                                 | Bilag V, Del 1.32                                                                    | Bilag V, Del 1.32            |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 091 | Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst                                                   |                                                                                      | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A   |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 092 | Aktieinstrumenter                                                                                              |                                                                                      | IAS 32.11                    |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 093 | Gældsbeviser                                                                                                   |                                                                                      | Bilag V, Del 1.31            |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 094 | Lån og forskud                                                                                                 |                                                                                      | Bilag V, Del 1.32            |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 121 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4                               |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 122 | Aktieinstrumenter                                                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                       |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 123 | Gældsbeviser                                                                                                   | Bilag V, Del 1.31                                                                    |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 124 | Lån og forskud                                                                                                 | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35 |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 125 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen   | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2                    |                              |                                                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |

|     |                                                                                                                 |                                                                                      |                                                                              | 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 |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                                 |                                                                                      | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                                                                                              | IFRS 7.4.2D(i)                                                              | IFRS 7.4.2D(i); Bilag V, Del 1.27, Del 2.181       |                                                                                                                                     | CRR, artikel 109; Bilag V, Del 2.182                |
| 126 | Aktieinstrumenter                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD   |                                                                                              | 070                                                                         | 080                                                | 090                                                                                                                                 | 100                                                 |
| 127 | Gældsbeviser                                                                                                    | Bilag V, Del 1.31                                                                    |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 128 | Lån og forskud                                                                                                  | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35 |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 131 | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                                    |                                                                                      |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 132 | Gældsbeviser                                                                                                    |                                                                                      | IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2                                                   |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 133 | Lån og forskud                                                                                                  |                                                                                      | Bilag V, Del 1.31                                                            |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
|     |                                                                                                                 |                                                                                      | Bilag V, Del 1.32                                                            |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 181 | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode | BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V, Del 1.16                        |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 200 | Aktieinstrumenter                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                                       |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                                    | Bilag V, Del 1.31                                                                    |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 183 | Lån og forskud                                                                                                  | Bilag V, Del 1.32                                                                    |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 184 | Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen                                  | BAD, artikel 35-37                                                                   |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 185 | Aktieinstrumenter                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                                       |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 186 | Gældsbeviser                                                                                                    | Bilag V, Del 1.31                                                                    |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 187 | Lån og forskud                                                                                                  | Bilag V, Del 1.32                                                                    |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |
| 190 | I alt                                                                                                           |                                                                                      |                                                                              |                                                                                              |                                                                             |                                                    |                                                                                                                                     |                                                     |

16. **Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen**16.1 **Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor**

|     |                                                            | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende periode        |                            |
|-----|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|     |                                                            |                                                                                     |                                                                                       | Indtægter                  | Omkostninger               |
|     |                                                            |                                                                                     |                                                                                       | Bilag V. Del<br>2.187, 189 | Bilag V. Del<br>2.188, 190 |
|     |                                                            |                                                                                     |                                                                                       | 010                        | 020                        |
| 010 | <b>Derivater — Handel</b>                                  | CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.193                                                   | IFRS 9. Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193                                 |                            |                            |
| 015 | heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer | Bilag V. Del 2.193                                                                  | Bilag V. Del 2.193                                                                    |                            |                            |
| 020 | <b>Gældsbeviser</b>                                        | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                            | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                              |                            |                            |
| 030 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                  |                            |                            |
| 040 | Offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                  |                            |                            |
| 050 | Kreditinstitutter                                          | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                  |                            |                            |
| 060 | Andre finansielle selskaber                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                  |                            |                            |
| 070 | Ikkefinansielle selskaber                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                  |                            |                            |
| 080 | <b>Lån og forskud</b>                                      | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                            | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                              |                            |                            |
| 090 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                  |                            |                            |
| 100 | Offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                  |                            |                            |
| 110 | Kreditinstitutter                                          | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                  |                            |                            |
| 120 | Andre finansielle selskaber                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                  |                            |                            |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber                                  | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                  |                            |                            |
| 140 | Husholdninger                                              | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                  |                            |                            |
| 141 | heraf: udlån til boligkøb                                  | Bilag V. Del 2.88(b), 194i                                                          | Bilag V. Del 2.88(b), 194i                                                            |                            |                            |
| 142 | heraf: forbrugerkredit                                     | Bilag V. Del 2.88(a), 194i                                                          | Bilag V. Del 2.88(a), 194i                                                            |                            |                            |
| 150 | <b>Andre aktiver</b>                                       | Bilag V. Del 1.51                                                                   | Bilag V. Del 2.5                                                                      |                            |                            |
| 160 | <b>Indskud</b>                                             | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                     | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                       |                            |                            |
| 170 | Centralbanker                                              | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                  |                            |                            |
| 180 | Offentlig forvaltning og service                           | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                  |                            |                            |

|     |                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode     |                         |
|-----|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|     |                                                               |                                                                            |                                                                             | Indtægter               | Omkostninger            |
|     |                                                               |                                                                            |                                                                             | Bilag V. Del 2.187, 189 | Bilag V. Del 2.188, 190 |
|     |                                                               |                                                                            |                                                                             | 010                     | 020                     |
| 190 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                         |                         |
| 200 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                         |                         |
| 210 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                         |                         |
| 220 | Husholdninger                                                 | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       | Bilag V. Del 1.42(f)                                                        |                         |                         |
| 230 | Udstedte gældsbeviser                                         | Bilag V.1.37                                                               | Bilag V. Del 1.37                                                           |                         |                         |
| 240 | Andre finansielle forpligtelser                               | Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191                                            | Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191                                             |                         |                         |
| 250 | Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko              | Bilag V. Del 2.192                                                         | Bilag V. Del 2.192                                                          |                         |                         |
| 260 | Andre forpligtelser                                           | Bilag V. Del 1.38-41                                                       | Bilag V. Del 1.38-41                                                        |                         |                         |
| 270 | RENTER                                                        | BAD, artikel 27. Beretningsform(1), (2)                                    | IAS 1.97                                                                    |                         |                         |
| 280 | heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver |                                                                            | IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194                                   |                         |                         |
| 290 | heraf: renter fra leasingkontrakter                           | Bilag V. Del 2.194ii                                                       | IFRS 16.38(a), 49, Bilag V. Del 2.194ii                                     |                         |                         |

**16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

|     |                                                                                                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                                                                                                               |                                                                            |                                                                             | Bilag V. Del 2.195-196 |
|     |                                                                                                                                               |                                                                            |                                                                             | 010                    |
| 010 | Aktieinstrumenter                                                                                                                             | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                             |                                                                             |                        |
| 020 | Gældsbeviser                                                                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                                                          | Bilag V. Del 1.31                                                           |                        |
| 030 | Lån og forskud                                                                                                                                | Bilag V. Del 1.32                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                           |                        |
| 040 | Indskud                                                                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             |                        |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                         | Bilag V. Del 1.37                                                          | Bilag V. Del 1.37                                                           |                        |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                               | Bilag V. Del 1.38-41                                                       | Bilag V. Del 1.38-41                                                        |                        |
| 070 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, 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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                               |                                                                                  |                                                                                   | Bilag V. Del 2.197-<br>198<br>010 |
| 010 | <b>Derivater</b>                                                                                                              |                                                                                  | IFRS 9.Appendiks A, .BA.1,<br>.BA.7(a)                                            |                                   |
| 015 | heraf: Økonomiske sikringer med<br>brug af dagsværdimuligheden                                                                |                                                                                  | IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d);<br>Bilag V. Del 2.199                                  |                                   |
| 020 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                                      |                                                                                  | IAS 32.11                                                                         |                                   |
| 030 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                                           |                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                   |
| 040 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                         |                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                   |
| 050 | <b>Korte positioner</b>                                                                                                       |                                                                                  | IFRS 9.BA.7(b)                                                                    |                                   |
| 060 | <b>Indskud</b>                                                                                                                |                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                                |                                   |
| 070 | <b>Udstedte gældsbeviser</b>                                                                                                  |                                                                                  | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                   |
| 080 | <b>Andre finansielle forpligtelser</b>                                                                                        |                                                                                  | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                   |
| 090 | <b>GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINAN-<br/>SIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE<br/>R, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR<br/>ØJE, NETTO</b> |                                                                                  | IFRS 9.Appendiks A,<br>.BA.6;IFRS 7.20(a)(i)                                      |                                   |
| 095 | heraf: gevinster og tab som følge<br>af omklassificeringen af aktiver til<br>amortiseret kostpris                             |                                                                                  | IFRS 9.5.6.2; Bilag V. Del<br>2.199                                               |                                   |
| 100 | <b>Derivater</b>                                                                                                              | CRR, bilag II                                                                    |                                                                                   |                                   |
| 110 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                |                                                                                   |                                   |
| 120 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                |                                                                                   |                                   |
| 130 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                                                |                                                                                   |                                   |
| 140 | <b>Korte positioner</b>                                                                                                       |                                                                                  |                                                                                   |                                   |
| 150 | <b>Indskud</b>                                                                                                                | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                               |                                                                                   |                                   |
| 160 | <b>Udstedte gældsbeviser</b>                                                                                                  | Bilag V. Del 1.37                                                                |                                                                                   |                                   |
| 170 | <b>Andre finansielle forpligtelser</b>                                                                                        | Bilag V. Del 1.38-41                                                             |                                                                                   |                                   |
| 180 | <b>GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINAN-<br/>SIELLE AKTIVER OG FORPLIGTEL-<br/>SER I HANDELSBEHOLDNINGEN,<br/>NETTO</b>           | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(6); Bilag V.<br>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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode<br>010 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 010 | Renteinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(a)                                                             |                               |
| 020 | Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(b)                                                             |                               |
| 030 | Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld                                             |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(c)                                                             |                               |
| 040 | Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater                                                      |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(d)                                                             |                               |
| 050 | Derivater vedrørende råvarer                                                                           |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(e)                                                             |                               |
| 060 | Andre                                                                                                  |                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(f)                                                             |                               |
| 070 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(6)                                            | IFRS 7.20(a)(i)                                                                   |                               |
| 080 | Renteinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             | Bilag V. Del 2.200(a)                                                            |                                                                                   |                               |
| 090 | Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater                                                             | Bilag V. Del 2.200(b)                                                            |                                                                                   |                               |
| 100 | Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld                                             | Bilag V. Del 2.200(c)                                                            |                                                                                   |                               |
| 110 | Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater                                                      | Bilag V. Del 2.200(d)                                                            |                                                                                   |                               |
| 120 | Derivater vedrørende råvarer                                                                           | Bilag V. Del 2.200(e)                                                            |                                                                                   |                               |
| 130 | Andre                                                                                                  | Bilag V. Del 2.200(f)                                                            |                                                                                   |                               |
| 140 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO            | BAD, artikel 27.<br>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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode<br>Bilag V. Del 2.201<br>010 |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 020 | Aktieinstrumenter                                                                                                                  |                                                                                  | IAS 32.11                                                                         |                                                     |
| 030 | Gældsbeviser                                                                                                                       |                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                     |
| 040 | Lån og forskud                                                                                                                     |                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                     |
| 090 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET, NETTO |                                                                                  | IFRS 7.20(a)(i)                                                                   |                                                     |
| 100 | heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris                                        |                                                                                  | IFRS 9.6.5.2; Bilag V. Del 2.202                                                  |                                                     |

16.5 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

|     |                                                                                                                                                                 | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode | Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                 |                                                                            |                                                                             | Bilag V. Del 2.203  | Bilag V. Del 2.203                             |
|     |                                                                                                                                                                 |                                                                            |                                                                             | 010                 | 020                                            |
| 010 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                                                                        | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                             |                                                                             |                     |                                                |
| 020 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.31                                                          | Bilag V. Del 1.31                                                           |                     |                                                |
| 030 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                                                           | Bilag V. Del 1.32                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                           |                     |                                                |
| 040 | <b>Indskud</b>                                                                                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             |                     |                                                |
| 050 | <b>Udstedte gældsbeviser</b>                                                                                                                                    | Bilag V. Del 1.37                                                          | Bilag V. Del 1.37                                                           |                     |                                                |
| 060 | <b>Andre finansielle forpligtelser</b>                                                                                                                          | Bilag V. Del 1.38-41                                                       | Bilag V. Del 1.38-41                                                        |                     |                                                |
| 070 | <b>GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE KLASIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO</b>                                       | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         | IFRS 7.20(a)(i)                                                             |                     |                                                |
| 071 | heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto   |                                                                            | IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bilag V. Del 2.204                               |                     |                                                |
| 072 | heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto |                                                                            | IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bilag V. Del 2.204                             |                     |                                                |
| 080 | <b>Aktieinstrumenter</b>                                                                                                                                        | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                             |                                                                             |                     |                                                |
| 090 | <b>Gældsbeviser</b>                                                                                                                                             | Bilag V. Del 1.31                                                          |                                                                             |                     |                                                |
| 100 | <b>Lån og forskud</b>                                                                                                                                           | Bilag V. Del 1.32                                                          |                                                                             |                     |                                                |
| 110 | <b>Indskud</b>                                                                                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                            |                                                                             |                     |                                                |
| 120 | <b>Udstedte gældsbeviser</b>                                                                                                                                    | Bilag V. Del 1.37                                                          |                                                                             |                     |                                                |
| 130 | <b>Andre finansielle forpligtelser</b>                                                                                                                          | Bilag V. Del 1.38-41                                                       |                                                                             |                     |                                                |
| 140 | <b>GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO</b>                                                       | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         |                                                                             |                     |                                                |

## 16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring

|     |                                                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD<br>Bilag V. Del 2.207 | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper             | Indeværende periode       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                         | Bilag V. Del 2.205<br>010 |
| 010 | Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]                               | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)                         | IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)                                                        |                           |
| 020 | Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko                        | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)                         | IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bilag V. Del 2.206 |                           |
| 030 | Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme                               | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)                         | IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)                                                      |                           |
| 040 | Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)                                                   | IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)                                                    |                           |
| 050 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO                                    | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)                         |                                                                                         |                           |

## 16.7 Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver

|     |                                                                                                                                          | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode       |                           |                              |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                                            |                                                                             | Tilgange                  | Tilbageførsler            | Akkumuleret værdiforringelse |
|     |                                                                                                                                          |                                                                            |                                                                             | Bilag V. Del 2.208<br>010 | Bilag V. Del 2.208<br>020 |                              |
| 060 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)                                   | IAS 28.40-43                                                                |                           |                           |                              |
| 070 | Datterselskaber                                                                                                                          |                                                                            | IFRS 10 Appendiks A                                                         |                           |                           |                              |
| 080 | Joint ventures                                                                                                                           |                                                                            | IAS 28.3                                                                    |                           |                           |                              |
| 090 | Associerede selskaber                                                                                                                    |                                                                            | IAS 28.3                                                                    |                           |                           |                              |
| 100 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver                                                  |                                                                            | IAS 36.126(a),(b)                                                           |                           |                           |                              |
| 110 | Materielle anlægsaktiver                                                                                                                 | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 16.73(e)(v-vi)                                                          |                           |                           |                              |
| 120 | Investeringsejendomme                                                                                                                    | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 40.79(d)(v)                                                             |                           |                           |                              |
| 130 | Goodwill                                                                                                                                 | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)                   |                           |                           |                              |
| 140 | Andre immaterielle aktiver                                                                                                               | BAD, artikel 27. Beretningsform(9)                                         | IAS 38.118(e)(iv)(v)                                                        |                           |                           |                              |
| 145 | Andre                                                                                                                                    |                                                                            | IAS 36.126(a),(b)                                                           |                           |                           |                              |
| 150 | I ALT                                                                                                                                    |                                                                            |                                                                             |                           |                           |                              |

## 16.8 Andre administrationsomkostninger

|      |                                                        | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode    |
|------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|      |                                                        |                                                                                  |                                                                                   | Omkostnin-<br>ger<br>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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæs-<br>sig virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæs-<br>sig værdi] |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                          |                                                                                  |                                                                                   | Bilag V. Del 1.27-<br>28, Del 2.209<br>010                                           |
| 010 | Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 4. Aktiver(1)                                                       | IAS 1.54 (i)                                                                      |                                                                                      |
| 020 | Kontanter                                                                | Bilag V. Del 2.1                                                                 | Bilag V. Del 2.1                                                                  |                                                                                      |
| 030 | Kassebeholdninger i centralbanker                                        | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2                                        | Bilag V. Del 2.2                                                                  |                                                                                      |
| 040 | Andre anfordringsindskud                                                 | Bilag V. Del 2.3                                                                 | Bilag V. Del 2.3                                                                  |                                                                                      |
| 050 | Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje                     |                                                                                  | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendiks A                                              |                                                                                      |
| 060 | Derivater                                                                |                                                                                  | IFRS 9. Appendiks A                                                               |                                                                                      |
| 070 | Aktieinstrumenter                                                        |                                                                                  | IAS 32.11                                                                         |                                                                                      |

|     |                                                                                                                                         | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD          | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæs-<br>sig virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæs-<br>sig værdi]<br>Bilag V. Del 1.27-<br>28, Del 2.209<br>010 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 080 | Gældsbeviser                                                                                                                            |                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                                                                                                    |
| 090 | Lån og forskud                                                                                                                          |                                                                                           | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                                                                                                    |
| 091 | <b>Finansielle aktiver i handelsbehold-<br/>ningen</b>                                                                                  | BAD, artikel 32-33; Bilag V.<br>Del 1.17                                                  |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 092 | Derivater                                                                                                                               | CRR, bilag II; Bilag V. Del<br>1.17                                                       |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 093 | Aktieinstrumenter                                                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 094 | Gældsbeviser                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 095 | Lån og forskud                                                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 096 | <b>Finansielle aktiver uden for handels-<br/>beholdningen, som skal måles til<br/>dagsværdi gennem resultatet</b>                       |                                                                                           | IFRS 9.4.1.4                                                                      |                                                                                                                                    |
| 097 | Aktieinstrumenter                                                                                                                       |                                                                                           | IAS 32.11                                                                         |                                                                                                                                    |
| 098 | Gældsbeviser                                                                                                                            |                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                                                                                                    |
| 099 | Lån og forskud                                                                                                                          |                                                                                           | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                                                                                                    |
| 100 | <b>Finansielle aktiver klassificeret til<br/>dagsværdi gennem resultatet</b>                                                            | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 1, litra a), stk. 6                                 | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                                                      |                                                                                                                                    |
| 110 | Aktieinstrumenter                                                                                                                       |                                                                                           |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 120 | Gældsbeviser                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                                         | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                                                                                                    |
| 130 | Lån og forskud                                                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                                                                                                    |
| 141 | <b>Finansielle aktiver til dagsværdi<br/>gennem anden totalindkomst</b>                                                                 |                                                                                           | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                                                        |                                                                                                                                    |
| 142 | Aktieinstrumenter                                                                                                                       |                                                                                           | IAS 32.11                                                                         |                                                                                                                                    |
| 143 | Gældsbeviser                                                                                                                            |                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                                                                                                    |
| 144 | Lån og forskud                                                                                                                          |                                                                                           | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                                                                                                    |
| 171 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra deri-<br/>vater, uden for handelsbeholdnin-<br/>gen, målt til dagsværdi gennem re-<br/>sultatet</b> | BAD, artikel 36, stk. 2                                                                   |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 172 | Aktieinstrumenter                                                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 173 | Gældsbeviser                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 174 | Lån og forskud                                                                                                                          | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 1, litra a), stk. 4, litra b);<br>Bilag V. Del 1.32 |                                                                                   |                                                                                                                                    |

|     |                                                                                                                                | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD                                      | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæs-<br>sig virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæs-<br>sig værdi]<br>Bilag V. Del 1.27-<br>28, Del 2.209<br>010 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 175 | Finansielle aktiver, bortset fra deri-<br>vater, uden for handelsbeholdnin-<br>gen, målt til dagsværdi i egenkapita-<br>len    | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 1, litra a), stk. 8                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 176 | Aktieinstrumenter                                                                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 177 | Gældsbeviser                                                                                                                   | Bilag V. Del 1.31                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 178 | Lån og forskud                                                                                                                 | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 1, litra a), stk. 4, litra b);<br>Bilag V. Del 1.32                             |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 181 | Finansielle aktiver til amortiseret<br>kostpris                                                                                |                                                                                                                       | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                                         |                                                                                                                                    |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                                                   |                                                                                                                       | Bilag V. Del 1.31                                                                 |                                                                                                                                    |
| 183 | Lån og forskud                                                                                                                 |                                                                                                                       | Bilag V. Del 1.32                                                                 |                                                                                                                                    |
| 231 | Finansielle aktiver, bortset fra deri-<br>vater, uden for handelsbeholdnin-<br>gen, målt med en omkostningsbase-<br>ret metode | BAD, artikel 35;<br>Regnskabsdirektiv, artikel 6,<br>stk. 1, litra i), og artikel 8, stk.<br>2; Bilag V. Del 1.18, 19 |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 380 | Aktieinstrumenter                                                                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 232 | Gældsbeviser                                                                                                                   | Bilag V. Del 1.31                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 233 | Lån og forskud                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.32                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 234 | Andre finansielle aktiver, bortset fra<br>derivater, uden for handelsbehold-<br>ningen                                         | BAD, artikel 37;<br>Regnskabsdirektiv, artikel 12,<br>stk. 7; Bilag V. Del 1.20                                       |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 235 | Aktieinstrumenter                                                                                                              | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.4-5                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 236 | Gældsbeviser                                                                                                                   | Bilag V. Del 1.31                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 237 | Lån og forskud                                                                                                                 | Bilag V. Del 1.32                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                                                                    |
| 240 | Derivater — Regnskabsmæssig<br>sikring                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8;<br>IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22                     | IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del<br>1.22                                                |                                                                                                                                    |
| 250 | Ændring i dagsværdien af sikrede<br>poster ved porteføljesikring af<br>renterisiko                                             | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)                                                       | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                                                       |                                                                                                                                    |
| 260 | Kapitalandele i datterselskaber, joint<br>ventures og associerede selskaber                                                    | BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8);<br>Regnskabsdirektiv, artikel 2<br>nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del<br>2.4, 210         | IAS 1.54(e); Bilag V. Del<br>1.21, Del 2.4, 210                                   |                                                                                                                                    |

|     |                                                                                                    | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD        | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæs-<br>sig virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæs-<br>sig værdi] |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                   | Bilag V. Del 1.27-<br>28, Del 2.209<br>010                                           |
| 270 | <b>Aktiver omfattet af genforsikrings-<br/>og forsikringsaftaler</b>                               | Bilag V. Del 2.211                                                                      | IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V.<br>Del 2.211                                        |                                                                                      |
| 280 | <b>Materielle aktiver</b>                                                                          | BAD, artikel 4. Aktiver(10)                                                             |                                                                                   |                                                                                      |
| 290 | <b>Immaterielle aktiver</b>                                                                        | BAD, artikel 4. Aktiver(9);<br>CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)                         | IAS 1.54(c); CRR, artikel 4,<br>stk. 1, nr. 115)                                  |                                                                                      |
| 300 | Goodwill                                                                                           | BAD, artikel 4. Aktiver(9);<br>CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)                         | IFRS 3.B67(d); CRR, artikel<br>4, stk. 1, nr. 113)                                |                                                                                      |
| 310 | Andre immaterielle aktiver                                                                         | BAD, artikel 4. Aktiver(9)                                                              | IAS 38.8,118                                                                      |                                                                                      |
| 320 | <b>Skatteaktiver</b>                                                                               |                                                                                         | IAS 1.54(n-o)                                                                     |                                                                                      |
| 330 | Aktuelle skatteaktiver                                                                             |                                                                                         | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                                             |                                                                                      |
| 340 | Udskudte skatteaktiver                                                                             | Regnskabsdirektiv, artikel 17,<br>stk. 1, litra f); CRR, artikel 4,<br>stk. 1, nr. 106) | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR,<br>artikel 4, stk. 1, nr. 106)                        |                                                                                      |
| 350 | <b>Andre aktiver</b>                                                                               | Bilag V. Del 2.5, 6                                                                     | Bilag V. Del 2.5                                                                  |                                                                                      |
| 360 | <b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper<br/>klassificeret som besiddelse med<br/>henblik på salg</b> |                                                                                         | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag<br>V. Del 2.6                                       |                                                                                      |
| 365 | <b>(-) Haircuts for aktiver i handelsbe-<br/>holdningen værdiansat til dagsvær-<br/>di</b>         | Bilag V. Del 1.29                                                                       |                                                                                   |                                                                                      |
| 370 | <b>AKTIVER I ALT</b>                                                                               | BAD, artikel 4 Aktiver                                                                  | IAS 1.9(a), IG 6                                                                  |                                                                                      |

## 17.2 Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

|     |                                           | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæs-<br>sig virkning af<br>konsolideringen<br>[nominel værdi] |
|-----|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                                           |                                                                                  |                                                                                   | Bilag V. Del 2.118,<br>209<br>010                                       |
| 010 | <b>Afgivne lånetilsagn</b>                | CRR, bilag I; Bilag V. Del<br>1.44(g), Del 2.112, 113                            | CRR, bilag I; Bilag V. Del<br>1.44(g), Del 2.102-105,<br>113, 116                 |                                                                         |
| 020 | <b>Afgivne finansielle garantier</b>      | CRR, bilag I; Bilag V. Del<br>1.44(f), Del 2.112, 114                            | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag<br>I; Bilag V. Del 1.44(f), Del<br>2.102-105, 114, 116 |                                                                         |
| 030 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b>        | CRR, bilag I; Bilag V. Del<br>1.44(g), Del 2.112, 115                            | CRR, bilag I; Bilag V. Del<br>1.44(g), Del 2.102-105,<br>115, 116                 |                                                                         |
| 040 | <b>IKKEBALANCEFØRTE<br/>EKSPONERINGER</b> |                                                                                  |                                                                                   |                                                                         |

## 17.3 Forpligtelser og egenkapital

|     |                                                                                                                                              | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Bogføringsmæssig<br>virkning af<br>konsolideringen<br>[regnskabsmæssig<br>værdi]<br>Bilag V. Del 1.27-<br>28, Del 2.209<br>010 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010 | <b>Finansielle forpligtelser, som<br/>besiddes med handel for øje</b>                                                                        |                                                                                  | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                                                    |                                                                                                                                |
| 020 | Derivater                                                                                                                                    |                                                                                  | IFRS 9.Appendiks A; IFRS<br>9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)                            |                                                                                                                                |
| 030 | Korte positioner                                                                                                                             |                                                                                  | IFRS 9.BA7(b)                                                                     |                                                                                                                                |
| 040 | Indskud                                                                                                                                      |                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                                |                                                                                                                                |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        |                                                                                  | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                                                                                                                |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              |                                                                                  | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                                                                                                                |
| 061 | <b>Finansielle forpligtelser i han-<br/>delsbeholdningen</b>                                                                                 | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk.<br>1, litra a), stk. 3, stk. 6                |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 062 | Derivater                                                                                                                                    | CRR, bilag II; Bilag V. Del<br>1.25, 27                                          |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 063 | Korte positioner                                                                                                                             |                                                                                  |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 064 | Indskud                                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                               |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 065 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 066 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                |
| 070 | <b>Finansielle forpligtelser klassi-<br/>ficeret til dagsværdi gennem re-<br/>sultatet</b>                                                   | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk.<br>1, litra a), stk. 6; IAS 39.9              | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                                                     |                                                                                                                                |
| 080 | Indskud                                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                                |                                                                                                                                |
| 090 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                                                                                                                |
| 100 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                             | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                                                                                                                |
| 110 | <b>Finansielle forpligtelser målt til<br/>amortiseret kostpris</b>                                                                           |                                                                                  | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                                         |                                                                                                                                |
| 120 | Indskud                                                                                                                                      |                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del<br>2.9; Bilag V. Del 1.36                                |                                                                                                                                |
| 130 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        |                                                                                  | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                                                                                                                |
| 140 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              |                                                                                  | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                                                                                                                |
| 141 | <b>Finansielle forpligtelser, bortset<br/>fra derivater, uden for handels-<br/>beholdningen, målt med en om-<br/>kostningsbaseret metode</b> | Regnskabsdirektiv, artikel 8,<br>stk. 3                                          |                                                                                   |                                                                                                                                |

|     |                                                                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                  | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi] |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                           |                                                                                             |                                                                             | Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209                                      |
|     |                                                                                           |                                                                                             |                                                                             | 010                                                                  |
| 142 | Indskud                                                                                   | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                             |                                                                             |                                                                      |
| 143 | Udstedte gældsbeviser                                                                     | Bilag V. Del 1.37                                                                           |                                                                             |                                                                      |
| 144 | Andre finansielle forpligtelser                                                           | Bilag V. Del 1.38-41                                                                        |                                                                             |                                                                      |
| 150 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig sikring</b>                                                | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a); Bilag V. Del 1.26 | IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26                                             |                                                                      |
| 160 | <b>Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b)               | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                                                 |                                                                      |
| 170 | <b>Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler</b>                    | Bilag V. Del 2.212                                                                          | IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212                                          |                                                                      |
| 180 | <b>Hensættelser</b>                                                                       | BAD, artikel 4. Passiver(6)                                                                 | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                                      |                                                                      |
| 190 | <b>Skatteforpligtelser</b>                                                                |                                                                                             | IAS 1.54(n-o)                                                               |                                                                      |
| 200 | Aktuelle skatteforpligtelser                                                              |                                                                                             | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                                       |                                                                      |
| 210 | Udskudte skatteforpligtelser                                                              | Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)           | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)                     |                                                                      |
| 220 | <b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring</b>                         |                                                                                             | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12                                    |                                                                      |
| 230 | <b>Andre forpligtelser</b>                                                                | Bilag V. Del 2.13                                                                           | Bilag V. Del 2.13                                                           |                                                                      |
| 240 | <b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg</b> |                                                                                             | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14                                  |                                                                      |
| 245 | <b>Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi</b>          | Bilag V. Del 1.29                                                                           |                                                                             |                                                                      |
| 250 | <b>FORPLIGTELSE</b>                                                                       |                                                                                             | IAS 1.9(b); IG 6                                                            |                                                                      |
| 260 | <b>Kapital</b>                                                                            | BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22                                                 | IAS 1.54(r), BAD, artikel 22                                                |                                                                      |
| 270 | <b>Overkurs ved emission</b>                                                              | BAD, artikel 4. Pasiver(10); CRR, artikel 4, nr. 124)                                       | IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)                               |                                                                      |
| 280 | <b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>                                     | Bilag V. Del 2.18-19                                                                        | Bilag V. Del 2.18-19                                                        |                                                                      |
| 290 | <b>Anden egenkapital</b>                                                                  | Bilag V. Del 2.20                                                                           | IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20                                                |                                                                      |
| 300 | <b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>                                                    | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                                            | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)                                            |                                                                      |
| 310 | <b>Overført resultat</b>                                                                  | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)                                                            | CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)                                            |                                                                      |
| 320 | <b>Opskrivningsreserver</b>                                                               | BAD, artikel 4. Passiver(12)                                                                | IFRS 1.33, D5-D8                                                            |                                                                      |

|     |                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                              | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi] |
|-----|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|     |                                                               |                                                                                                         |                                                                             | Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209                                      |
|     |                                                               |                                                                                                         |                                                                             | 010                                                                  |
| 325 | Dagsværdireserver                                             | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)                                                          |                                                                             |                                                                      |
| 330 | Andre reserver                                                | BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)                                                                       | IAS 1.54; IAS 1.78 (e)                                                      |                                                                      |
| 335 | Differencer ved første konsolidering                          | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)                                                         |                                                                             |                                                                      |
| 340 | (-) Egne aktier                                               | Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.20 | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.28              |                                                                      |
| 350 | Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet | BAD, artikel 4. Passiver(14)                                                                            | IFRS 10.B94                                                                 |                                                                      |
| 360 | (-) Foreløbige udbytter                                       | CRR, artikel 26, stk. 2                                                                                 | IAS 32.35                                                                   |                                                                      |
| 370 | Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]          | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4                                                                   | IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94                                               |                                                                      |
| 380 | EGENKAPITAL I ALT                                             |                                                                                                         | IAS 1.9(c), IG 6                                                            |                                                                      |
| 390 | EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT                       | BAD, artikel 4 Passiver                                                                                 | IAS 1.IG6                                                                   |                                                                      |

18 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

## 18.0 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi |                                                               |                                                                              |                                                                            |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--|
| Ikke misligholdte                         |                                                               |                                                                              |                                                                            |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
|                                           |                                                               |                                                                              |                                                                            | Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage | Forfaldne > 30 dage <= 90 dage   | Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |                                                         |                                                         |  |
|                                           |                                                               |                                                                              |                                                                            | 010                                         | 020                              | 030                                                                                             | 055                                                                                                                     | 056                                                     | 057                                                     |  |
|                                           |                                                               | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | 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); Bilag V, Del 2, 237(c) |  |
|                                           |                                                               |                                                                              |                                                                            | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221           | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239 | Bilag V, Del 2, 222, 235                                                                        | Bilag V, Del 2, 222, 235                                                                                                |                                                         |                                                         |  |
|                                           |                                                               |                                                                              |                                                                            |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 005                                       | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud |                                                                              | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3                               |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 010                                       | Gældsbeviser                                                  |                                                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 020                                       | Centralbanker                                                 |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 030                                       | Offentlig forvaltning og service                              |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 040                                       | Kreditinstitutter                                             |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 050                                       | Andre finansielle selskaber                                   |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 060                                       | Ikkefinansielle selskaber                                     |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 070                                       | Lån og forskud                                                |                                                                              | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 080                                       | Centralbanker                                                 |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |
| 090                                       | Offentlig forvaltning og service                              |                                                                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                             |                                  |                                                                                                 |                                                                                                                         |                                                         |                                                         |  |





| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    | Ikkeimodholdte                              |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    | Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage | Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | Heraf:<br>Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    | 030                                         | 055                            | 056                                                                                                | 057                                                                                               |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  | 010                                | 020                                         |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
|                                           |                                                                                                                      | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 2.21 | Bilag V, Del 2.213-216, 2.233-239           | Bilag V, Del 2.222, 2.235      | IFRS 9.5.5.3-IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2.237(d)                                                  | IFRS 9.5.5.3-IFRS 7.35M(h); Bilag V, Del 2.237(c)                                                 |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
|                                           |                                                                                                                      |                                                                          |                                                                            |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 197                                       | Husholdninger                                                                                                        |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 910                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                          |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 913                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)                                            | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)                                              |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 201                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.233(b)                                                    | Bilag V, Del 2.233(b)                                                      |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 211                                       | Gældsbeviser                                                                                                         | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                 | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 212                                       | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 213                                       | Offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 214                                       | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 215                                       | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 216                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 221                                       | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |
| 222                                       | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |  |                                    |                                             |                                |                                                                                                    |                                                                                                   |







| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                               |                                                               |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|--|
|                                           |                                                               | Misligholdte                                                  |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
|                                           |                                                               | Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne i ≤ 90 dage | Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år  | Forfaldne > 1 år ≤ 2 år      | Forfaldne > 2 år ≤ 5 år      |                              |  |  |
|                                           |                                                               | 060                                                           | 070                            | 080                          | 090                          | 101                          | 102                          |  |  |
|                                           |                                                               | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239                              | Bilag V, Del 2, 222, 235-236   | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |  |  |
|                                           |                                                               | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239                              | Bilag V, Del 2, 222, 235-236   | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |  |  |
| 005                                       | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3                  |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 010                                       | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                      |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 020                                       | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 030                                       | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 040                                       | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 050                                       | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 060                                       | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 070                                       | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                      |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 080                                       | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |
| 090                                       | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                          |                                |                              |                              |                              |                              |  |  |



| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                                           |                                                                                           |                                   |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| Misligholdte                              |                                                                           |                                                                                           |                                   |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|                                           |                                                                           | Betaltes 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     |                              |                              |  |
|                                           |                                                                           |                                                                                           |                                   |                              |                              |                              |                              |                              |  |
|                                           | Kilder IFRS-forældte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på B&D                | 060                               | 070                          | 080                          | 090                          | 101                          | 102                          |  |
|                                           |                                                                           |                                                                                           | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239  | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |  |
|                                           |                                                                           |                                                                                           | Bilag V, Del 2, 213-216, 223-239  | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 | Bilag V, Del 2, 222, 235-236 |  |
| 183                                       | Offentlig forvaltning og service                                          | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(b)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 184                                       | Kreditinstitutter                                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 185                                       | Andre finansielle selskaber                                               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(d)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 186                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(e)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 191                                       | Lån og forskud                                                            | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)          |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 192                                       | Centralbanker                                                             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(a)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 193                                       | Offentlig forvaltning og service                                          | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(b)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 194                                       | Kreditinstitutter                                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(c)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 195                                       | Andre finansielle selskaber                                               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(d)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 196                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                      | Bilag V, Del 1.42(e)              |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 900                                       | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                          | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)  |                              |                              |                              |                              |                              |  |
| 903                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                              |                              |                              |                              |                              |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                                                                                      |  |  |  |                                   |                                                                 |                                 |                              |                              |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   | Misligholdte                                                    |                                 |                              |                              |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år     |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   |                                                                 |                                 |                              |                              |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   | 060                                                             | 070                             | 080                          | 090                          |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   | 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. 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 |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   |                                                                 |                                 |                              |                              |
|                                           |                                                                                                                      |  |  |  |                                   |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 197                                       | Husholdninger                                                                                                        |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(f)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 910                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                        |  |  |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 913                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                               |  |  |  | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 201                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse |  |  |  | Bilag V, Del 2.233(b)             |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 211                                       | Gældsbeviser                                                                                                         |  |  |  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 212                                       | Centralbanker                                                                                                        |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(a)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 213                                       | Offentlig forvaltning og service                                                                                     |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(b)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 214                                       | Kreditinstitutter                                                                                                    |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(c)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 215                                       | Andre finansielle selskaber                                                                                          |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(d)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 216                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(e)              |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 221                                       | Lån og forskud                                                                                                       |  |  |  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)          |                                                                 |                                 |                              |                              |
| 222                                       | Centralbanker                                                                                                        |  |  |  | Bilag V, Del 1.42(a)              |                                                                 |                                 |                              |                              |





| 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      |  |  |
|                                           |                                  |                                                                            | 070                                                                                     | 080                            | 090                          | 101                          | 102                          |  |  |
|                                           |                                  | Kilder IFRS-førendige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239                                                        | Bilag V. Del 2. 222, 235-236   | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 |  |  |
|                                           |                                  |                                                                            | Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239                                                        | Bilag V. Del 2. 222, 235-236   | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 | Bilag V. Del 2. 222, 235-236 |  |  |
|                                           |                                  |                                                                            |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 440                                       | Kreditinstitutter                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 450                                       | Andre finansielle selskaber      | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 460                                       | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 470                                       | Husholdninger                    | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 480                                       | Andre afgivne forpligtelser      | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224 116, 224           |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 490                                       | Centralbanker                    | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 500                                       | Offentlig forvaltning og service | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 510                                       | Kreditinstitutter                | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 520                                       | Andre finansielle selskaber      | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 530                                       | Ikkefinansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 540                                       | Husholdninger                    | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |
| 550                                       | IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER   | Bilag V. Del 2.217                                                         |                                                                                         |                                |                              |                              |                              |  |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
| Misligholdte                              |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år                        | Forfaldne > 7 år | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte | heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3) | heraf: værdiforringede |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 106                                       | 107                                                              | 109                                                                              | 110                                             | 121                                                                            | 122                             |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 005                                       | Kassebeholdninger i centralbanker og andre<br>anfordringsindskud | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V.<br>Del 2.2, 3 | Kilder IFRS-førelse nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Bilag V, Del 2, 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2, 222,<br>235-236 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag<br>V, Del 2, 237(c) | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2, 237(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS<br>9, Appendix A; Bilag V,<br>Del 2, 237(a) |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                | Bilag V, Del 2, 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2, 222,<br>235-236 |                                                             | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2, 237(b) |                                                                 | CRR, artikel 4, nr. 95);<br>Bilag V, Del 2, 237(a) |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
|                                           |                                                                  |                                                                                  |                                                 |                                                                                |                                 |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 010                                       | Gældsbeviser                                                     |                                                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                        |                                                                                | Bilag V, Del 1.31, 44(b)        |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 020                                       | Centralbanker                                                    |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(a)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 030                                       | Offentlig forvaltning og service                                 |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(b)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 040                                       | Kreditinstitutter                                                |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(c)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 050                                       | Andre finansielle selskaber                                      |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(d)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 060                                       | Ikkefinansielle selskaber                                        |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(e)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 070                                       | Lån og forskud                                                   |                                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                        |                                                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)        |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 080                                       | Centralbanker                                                    |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(a)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |
| 090                                       | Offentlig forvaltning og service                                 |                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                            |                                                                                | Bilag V, Del 1.42(b)            |                                 |                                                             |                                             |                                                                 |                                                    |                  |                                                                                                                                     |                     |                                                 |                        |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|--|--|
| Misligholdte                              |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år                | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                        | Heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)               | heraf: værdiforringede                           |  |  |  |
|                                           | 106                             | 107                             | 109                                                                                                                                 | 110                                        | 121                                                           | 122                                              |  |  |  |
|                                           | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag<br>V, Del 2. 237(c)                                                                           | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2.237(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS<br>9, Appendix A; Bilag V,<br>Del 2.237(a) |                                                  |  |  |  |
|                                           | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 |                                                                                                                                     | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2.237(b) |                                                               | CRR, artikel 4, nr. 95;<br>Bilag V, Del 2.237(a) |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                                     |                                            |                                                               |                                                  |  |  |  |





| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                                                                                                                     |  |                                       |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                           |                                                                                                                                                     |  |                                       | Misligholdte                    |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                | heraf: værdiforringede                            |
|                                           |                                                                                                                                                     |  |                                       | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år                | Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                                            | heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)   |
|                                           |                                                                                                                                                     |  |                                       | 106                             | 107                             | 109                                                                                                                       | 110                                                                                                                                 | 121                                                            | 122                                               |
|                                           |                                                                                                                                                     |  |                                       | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag<br>V, Del 2. 237(c)                                                                 | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2. 237(h)                                                                                         | IFRS 9.5.5.1; IFRS<br>9, Appendix A; Bilag V,<br>Del 2. 237(a) |                                                   |
|                                           |                                                                                                                                                     |  |                                       | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 |                                                                                                                           | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2. 237(h)                                                                                         |                                                                | CRR, artikel 4, nr. 95;<br>Bilag V, Del 2. 237(a) |
| 223                                       | Offentlig forvaltning og service                                                                                                                    |  | Bilag V, Del 1.42(b)                  |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 224                                       | Kreditinstitutter                                                                                                                                   |  | Bilag V, Del 1.42(c)                  |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 225                                       | Andre finansielle selskaber                                                                                                                         |  | Bilag V, Del 1.42(d)                  |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 226                                       | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                                           |  | Bilag V, Del 1.42(e)                  |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 920                                       | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                                              |  | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)      |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 923                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjejen-<br>domme                                                                                                  |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i<br>(a) |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 227                                       | Husholdninger                                                                                                                                       |  | Bilag V, Del 1.42(f)                  |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 930                                       | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejen-<br>domme                                                                                                  |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i<br>(a) |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 933                                       | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                                              |  | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)        |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 231                                       | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG<br>LOCOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem<br>RESULTATET ELLER Gennem EGENKA-<br>PITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDI-<br>FORRINGELSE |  | Bilag V, Del 2.233(c), 234            |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |
| 330                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA<br>DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR<br>ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                            |  | Bilag V, Del 2.217                    |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                                |                                                   |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                                     |                                                                            |                                                                                  |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------|------------------------|
| Misligholdte                              |                                                     |                                                                            |                                                                                  |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
|                                           |                                                     |                                                                            |                                                                                  | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år             | Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte | heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3) | heraf: værdiforringede |
|                                           |                                                     |                                                                            |                                                                                  |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
|                                           |                                                     |                                                                            |                                                                                  |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 335                                       | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Bilag V, Del 2.220                                                               |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     | 121                                          | 122                    |
| 340                                       | Afgivne lånetilsagn                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224                    | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224                 |                          | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | 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)                                                                |                     |                                              |                        |
| 350                                       | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 360                                       | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 370                                       | Kreditinstitutter                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 380                                       | Andre finansielle selskaber                         | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 390                                       | Ikkefinansielle selskaber                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 400                                       | Husholdninger                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 410                                       | Afgivne finansielle garantier                       | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225                    | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 420                                       | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |
| 430                                       | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                          |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                         |                     |                                              |                        |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|--|
| Misligholdte                              |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år                | Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf: misligholdte                                           | heraf: Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3) | heraf: værdiforringede                           |  |  |
|                                           | 106                             | 107                             | 109                                                                                                                       | 110                                                                                                                                 | 121                                                           |                                                 | 122                                              |  |  |
|                                           | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag<br>V, Del 2. 237(c)                                                                 | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2. 237(b)                                                                                         | IFRS 9.5.5.1; IFRS<br>9, Appendix A; Bilag V,<br>Del 2.237(a) |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 | Bilag V, Del 2. 222,<br>235-236 |                                                                                                                           | CRR, artikel 178; Bilag<br>V, Del 2. 237(b)                                                                                         |                                                               |                                                 | CRR, artikel 4, nr. 95;<br>Bilag V, Del 2.237(a) |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |
|                                           |                                 |                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                                               |                                                 |                                                  |  |  |

|     |                                                               | 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 |                          |                                 |  |
|-----|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|
|     |                                                               | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                   |                     |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|     |                                                               | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                    |                     | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |                                                        | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage                                                         |                          | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage |  |
|     |                                                               | 130                                                                                                                | 140                 | 141                                                                                            | 142                                                    | 150                                                                                                                                               | 160                      | 170                             |  |
|     |                                                               | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2, 237(d)                                            | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c) | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238        |  |
|     |                                                               | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238 |                                                                                                |                                                        | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238        |  |
|     |                                                               | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                           |                     |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|     |                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                         |                     |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|     |                                                               | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3                                                                       |                     |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud |                                                                                                                    |                     |                                                                                                | Bilag V, Del 2.2, 3                                    |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 010 | Gældsbeviser                                                  |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                                       | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                               |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 020 | Centralbanker                                                 |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(a)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 030 | Offentlig forvaltning og service                              |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(b)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 040 | Kreditinstitutter                                             |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(c)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(d)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 070 | Lån og forskud                                                |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                               |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 080 | Centralbanker                                                 |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(a)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
| 090 | Offentlig forvaltning og service                              |                                                                                                                    |                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                           | Bilag V, Del 1.42(b)                                   |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |





| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--|--|--|--|--|
|                                                                                                                    |  | Ikke misligholdte eksponeringer -<br>Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser             |                     |                                                                                                                         |                                                        | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) |                     | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |                                                        | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage                                                          |                          | Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  | 130                                                                                             | 140                 | 141                                                                                                                     | 142                                                    | 150                                                                                                                                               | 160                      | 170                            |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  | Bilag V, Del 2, 238                                                                             | Bilag V, Del 2, 238 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2, 237(d)                                                                     | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c) | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238       |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  | Bilag V, Del 2, 238                                                                             | Bilag V, Del 2, 238 |                                                                                                                         |                                                        | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238       |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |  |                                                                                                 |                     |                                                                                                                         |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                |  |  |  |  |  |

|     |                                                                                                                                     | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|     |                                                                                                                                     | Ikkeafholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                        |                     |                                                      |                                                         | Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                             |                          |                          |  | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage |  |  |
|     |                                                                                                                                     | Akkumulerede værdiforringelser -                                                                                   |                     |                                                      |                                                         | Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                                                          |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
|     |                                                                                                                                     | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                    |                     |                                                      |                                                         | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
|     |                                                                                                                                     | 130                                                                                                                | 140                 | 141                                                  | 142                                                     | 150                                                                                                                     | 160                      | 170                      |  |                                                                                          |  |  |
|     |                                                                                                                                     | Bilag V. Del 2, 238                                                                                                | Bilag V. Del 2, 238 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.3.5M(a); Bilag V. Del 2, 237(d) | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.3.5M(b)(i); Bilag V. Del 2, 237(c) | Bilag V. Del 2, 238                                                                                                     | Bilag V. Del 2, 236, 238 | Bilag V. Del 2, 236, 238 |  |                                                                                          |  |  |
|     |                                                                                                                                     | Bilag V. Del 2, 238                                                                                                | Bilag V. Del 2, 238 |                                                      |                                                         | Bilag V. Del 2, 238                                                                                                     | Bilag V. Del 2, 236, 238 | Bilag V. Del 2, 236, 238 |  |                                                                                          |  |  |
| 223 | Offentlig forvaltning og service                                                                                                    |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 224 | Kreditinstitutter                                                                                                                   |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 225 | Andre finansielle selskaber                                                                                                         |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                           |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                         |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                       |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                  |                                                                                                                    |                     |                                                      |                                                         |                                                                                                                         |                          |                          |  |                                                                                          |  |  |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                     |                                                                                                 |                                                                                  |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|--|--|--|--|--|
|                                                                                                                    |                                                     | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                |                                                                                  |                                                                                                                         |                          | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |  |                                 |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                     | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1) |                                                                                  | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |                          | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage                                                          |  | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                     |                                                                                                 |                                                                                  |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                     |                                                                                                 |                                                                                  |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 130                                                                                                                | 140                                                 | 141                                                                                             | 142                                                                              | 150                                                                                                                     | 160                      | 170                                                                                                                                               |  |                                 |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238                                 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.3.5M(a); Bilag V, Del 2, 237(d)                                            | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.3.5M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                          | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                     | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          |  |                                 |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238                                 |                                                                                                 |                                                                                  | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                     | Bilag V, Del 2, 238      | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          |  |                                 |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                     | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                        |                                                                                  |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                     | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                      |                                                                                  |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 335                                                                                                                | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG |                                                                                                 | Bilag V, Del 2.220                                                               |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 340                                                                                                                | Afgivne lånetilsagn                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224                                         | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224                 |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 350                                                                                                                | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 360                                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 370                                                                                                                | Kreditinstitutter                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 380                                                                                                                | Andre finansielle selskaber                         | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 390                                                                                                                | Ikkefinansielle selskaber                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 400                                                                                                                | Husholdninger                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 410                                                                                                                | Afgivne finansielle garantier                       | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225                                         | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 420                                                                                                                | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |
| 430                                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                            | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                                                                         |                          |                                                                                                                                                   |  |                                 |  |  |  |  |  |

|  |     | 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 |                          |                                 |  |
|--|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|
|  |     | Ikke misligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser                                   |                                                         |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  |     | heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)                    |                                                         | heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 2) |                                                        | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage                                                         |                          | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage |  |
|  |     | 130                                                                                                                | 140                                                     | 141                                                                                            | 142                                                    | 150                                                                                                                                               | 160                      | 170                             |  |
|  |     | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238                                     | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V, Del 2, 237(d)                                            | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c) | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238        |  |
|  |     | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                | Bilag V, Del 2, 238                                     |                                                                                                |                                                        | Bilag V, Del 2, 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238        |  |
|  |     | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>                                    |                                                         |                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 440 | Kreditinstitutter                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 450 | Andre finansielle selskaber                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(d)                                    | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 460 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 470 | Husholdninger                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 480 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b>                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224                               |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 490 | Centralbanker                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(a)                                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 500 | Offentlig forvaltning og service                                                                                   | Bilag V, Del 1.42(b)                                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 510 | Kreditinstitutter                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 520 | Andre finansielle selskaber                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(d)                                    | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 530 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 540 | Husholdninger                                                                                                      | Bilag V, Del 1.42(f)                                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                           |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |
|  | 550 | <b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>                                                                              | Bilag V, Del 2.217                                      | Bilag V, Del 2.217                                                                             |                                                        |                                                                                                                                                   |                          |                                 |  |



| Akumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                 |                                                           |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------|--|
| Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                           |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
|                                                                                                                                                   | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                              | Forfaldne > 1 år <= 2 år          | Forfaldne > 2 år <= 5 år          | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) |  | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)               |  |
|                                                                                                                                                   | 180                                                       | 191                               | 192                               | 196                      | 197                      | 950                                                                                                                     |  | 951                                                        |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                                  | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                |  | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2, 237(a) |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                                  | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
|                                                                                                                                                   |                                                           |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
|                                                                                                                                                   |                                                           |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 100                                                                                                                                               | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)              | Bilag V, Del 1.42(c)              |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 110                                                                                                                                               | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)              | Bilag V, Del 1.42(d)              |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 120                                                                                                                                               | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)              | Bilag V, Del 1.42(e)              |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 130                                                                                                                                               | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)  | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)  |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 140                                                                                                                                               | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme              | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 150                                                                                                                                               | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)              | Bilag V, Del 1.42(f)              |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 160                                                                                                                                               | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 170                                                                                                                                               | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 180                                                                                                                                               | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.233(a)             | Bilag V, Del 2.233(a)             |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 181                                                                                                                                               | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |
| 182                                                                                                                                               | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)              | Bilag V, Del 1.42(a)              |                          |                          |                                                                                                                         |  |                                                            |  |

|     |                                                                              | 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<br>> 180 dage<br>≤ 1 år                                                                                                                 | Forfaldne<br>> 1 år ≤ 2 år | Forfaldne<br>> 2 år ≤ 5 år | Forfaldne<br>> 5 år ≤ 7 år | Forfaldne > 7 år         | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)         |  |
|     |                                                                              | 180                                                                                                                                               | 191                        | 192                        | 196                        | 197                      | 950                                                                                                                                 | 951                                                        |  |
|     | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                            | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2, 237(a) |  |
|     |                                                                              | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238   | Bilag V, Del 2, 236, 238 |                                                                                                                                     |                                                            |  |
|     |                                                                              |                                                                                                                                                   |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
|     |                                                                              |                                                                                                                                                   |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 183 | Offentlig forvaltning og service                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 184 | Kreditinstitutter                                                            | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 185 | Andre finansielle selskaber                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 191 | Lån og forskud                                                               | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                                                                                          |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 192 | Centralbanker                                                                | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 193 | Offentlig forvaltning og service                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 194 | Kreditinstitutter                                                            | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 195 | Andre finansielle selskaber                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                                              |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                       | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                                                                                  |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjet-<br>domme                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i<br>(a)                                                                                                             |                            |                            |                            |                          |                                                                                                                                     |                                                            |  |

| Akumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                 |                                                                                                                      |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--|--|
| Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                                      |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år                                                                                          | Forfaldne > 1 år ≤ 2 år           | Forfaldne > 2 år ≤ 5 år           | Forfaldne > 5 år ≤ 7 år  | Forfaldne > 7 år         | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Verdiforringede instrumenter (fase 3)               |  |  |
|                                                                                                                                                   | 180                                                                                                                  | 191                               | 192                               | 196                      | 197                      | 950                                                                                                                     | 951                                                        |  |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                             | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2, 237(a) |  |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                             | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238          | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   |                                                                                                                      |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   |                                                                                                                      |                                   |                                   |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 197                                                                                                                                               | Husholdninger                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)              | Bilag V, Del 1.42(f)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 910                                                                                                                                               | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a) |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 913                                                                                                                                               | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     | Bilag V, Del 2.88(a), 234i(b)     |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 201                                                                                                                                               | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.233(b)             | Bilag V, Del 2.233(b)             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 211                                                                                                                                               | Gældsbeviser                                                                                                         | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          | Bilag V, Del 1.31, 44(b)          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 212                                                                                                                                               | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)              | Bilag V, Del 1.42(a)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 213                                                                                                                                               | Offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)              | Bilag V, Del 1.42(b)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 214                                                                                                                                               | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)              | Bilag V, Del 1.42(c)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 215                                                                                                                                               | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)              | Bilag V, Del 1.42(d)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 216                                                                                                                                               | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)              | Bilag V, Del 1.42(e)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 221                                                                                                                                               | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)          | Bilag V, Del 1.32, 44(a)          |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 222                                                                                                                                               | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)              | Bilag V, Del 1.42(a)              |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |

[illegible]

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--|--|
| Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                        | Forfaldne > 1 år <= 2 år                                | Forfaldne > 2 år <= 5 år                                                         | Forfaldne > 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2) | Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)               |  |  |
|                                                                                                                                                   | 180                                                 | 191                                                     | 192                                                                              | 196                      | 197                      | 950                                                                                                                     | 951                                                        |  |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                            | Bilag V, Del 2, 236, 238                                | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                         | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3; IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendiks A; Bilag V, Del 2, 237(a) |  |  |
|                                                                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 236, 238                            | Bilag V, Del 2, 236, 238                                | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                         | Bilag V, Del 2, 236, 238 | Bilag V, Del 2, 236, 238 |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| Kilder IFRS-forenede nationale almindelige anerkendte regnskabsprincipper                                                                         |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                                                        |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
|                                                                                                                                                   |                                                     |                                                         |                                                                                  |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 335                                                                                                                                               | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG |                                                         | Bilag V, Del 2.220                                                               |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 340                                                                                                                                               | Afgivne lånetilsagn                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224                 |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 350                                                                                                                                               | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 360                                                                                                                                               | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 370                                                                                                                                               | Kreditinstitutter                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 380                                                                                                                                               | Andre finansielle selskaber                         | Bilag V, Del 1.42(d)                                    | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 390                                                                                                                                               | Ikkefinansielle selskaber                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 400                                                                                                                                               | Husholdninger                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 410                                                                                                                                               | Afgivne finansielle garantier                       | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225 | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 420                                                                                                                                               | Centralbanker                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                    | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |
| 430                                                                                                                                               | Offentlig forvaltning og service                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                          |                          |                                                                                                                         |                                                            |  |  |

|     |                                                                                   | Akumuleret 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<br>> 180 dage<br><= 1 år                                                                                                                | Forfaldne<br>> 1 år <= 2 år                                      | Forfaldne<br>> 2 år <= 5 år | Forfaldne<br>> 5 år <= 7 år | Forfaldne > 7 år         | Heraf:<br>Instrumenter med væsentlig<br>stigning i kreditrisiko siden<br>den første indregning men ikke<br>værdiforringede (fase 2) | Heraf:<br>Værdiforringede<br>instrumenter (fase 3)        |
|     |                                                                                   | 180                                                                                                                                               | 191                                                              | 192                         | 196                         | 197                      | 950                                                                                                                                 | 951                                                       |
|     | <b>Kilder IFRS-førendige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2, 236, 238                                         | Bilag V, Del 2, 236, 238    | Bilag V, Del 2, 236, 238    | Bilag V, Del 2, 236, 238 | IFRS 9, 5.5.3: IFRS 7, 35M(b)(i); Bilag V, Del 2, 237(c)                                                                            | IFRS 9, 5.5.1: IFRS 9, Appendix A; Bilag V, Del 2, 237(a) |
|     | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | Bilag V, Del 2, 236, 238                                                                                                                          | Bilag V, Del 2, 236, 238                                         | Bilag V, Del 2, 236, 238    | Bilag V, Del 2, 236, 238    | Bilag V, Del 2, 236, 238 |                                                                                                                                     |                                                           |
| 440 | Kreditinstitutter                                                                 | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              |                                                                  |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 450 | Andre finansielle selskaber                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              |                                                                  |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 460 | Ikkefinansielle selskaber                                                         | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                                              |                                                                  |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 470 | Husholdninger                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                                              |                                                                  |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 480 | <b>Andre afgivne forpligtelser</b>                                                | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224                                                                                           | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224 |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 490 | Centralbanker                                                                     | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(a)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 500 | Offentlig forvaltning og service                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 510 | Kreditinstitutter                                                                 | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(c)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 520 | Andre finansielle selskaber                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(d)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 530 | Ikkefinansielle selskaber                                                         | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 540 | Husholdninger                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                                              | Bilag V, Del 1.42(f)                                             |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |
| 550 | <b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>                                             | Bilag V, Del 2.217                                                                                                                                | Bilag V, Del 2.217                                               |                             |                             |                          |                                                                                                                                     |                                                           |

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Bilag V, Del 2.119                                                              |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
| Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer | Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   | Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            | 201                                                   | 200                                               | 205                                                               |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            | 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                                                |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |
|                                                                                 |  |                                                                           |                                                                            |                                                       | </                                                |                                                                   |                                                       |                                                                   |                                                               |







| Maksimalt sikkerhedsstilles- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                    |                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | Kilder IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer | Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer |     |     |     |     |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   | 201 | 200 | 205 | 210 |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                            |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | Bilag V, Del 2. 239                                                          | Bilag V, Del 2. 239                                                        | Bilag V, Del 2. 239                                   | Bilag V, Del 2. 239                               | Bilag V, Del 2. 239                                               |     |     |     |     |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | Bilag V, Del 2. 239                                                          | Bilag V, Del 2. 239                                                        | Bilag V, Del 2. 239                                   | Bilag V, Del 2. 239                               | Bilag V, Del 2. 239                                               |     |     |     |     |
| 223                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(b)                                                         | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 224                                                                                                | Kreditinstitutter                                                                                                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 225                                                                                                | Andre finansielle selskaber                                                                                                         | Bilag V, Del 1.42(d)                                                         | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 226                                                                                                | Ikkefinansielle selskaber                                                                                                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                                         | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 920                                                                                                | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                                              | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                             | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 923                                                                                                | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                           | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 227                                                                                                | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 930                                                                                                | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                           | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 933                                                                                                | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                             |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 231                                                                                                | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                                   | Bilag V, Del 2.233(c), 234                                                 |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |
| 330                                                                                                | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                  | Bilag V, Del 2.217                                                           | Bilag V, Del 2.217                                                         |                                                       |                                                   |                                                                   |     |     |     |     |

|     |                                                        | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                                  |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
|-----|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |                                                        | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                                                  |                                                                      |                                                                  | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |
|     |                                                        | Sikkerhed modtaget for<br>ikkemisligholdte eksponeringer                                              | Sikkerhed modtaget for misligholdte<br>eksponeringer                             | Finansielle garantier modtaget for<br>ikkemisligholdte eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for<br>misligholdte eksponeringer |                                                                  |
|     |                                                        |                                                                                                       |                                                                                  |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
|     |                                                        | 201                                                                                                   | 200                                                                              | 205                                                                  | 210                                                              |                                                                  |
|     |                                                        | Bilag V, Del 2.239                                                                                    | Bilag V, Del 2.239                                                               | Bilag V, Del 2.239                                                   | Bilag V, Del 2.239                                               |                                                                  |
|     |                                                        | Bilag V, Del 2.239                                                                                    | Bilag V, Del 2.239                                                               | Bilag V, Del 2.239                                                   | Bilag V, Del 2.239                                               |                                                                  |
|     |                                                        | Kilder IFRS-førelselige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper                    |                                                                                  |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
|     |                                                        | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD                      |                                                                                  |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES<br>MED HENBLIK PÅ SALG |                                                                                                       | Bilag V, Del 2.220                                                               |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                    | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224                                               | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224                 |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 350 | Centralbanker                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 360 | Offentlig forvaltning og service                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 370 | Kreditinstitutter                                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 380 | Andre finansielle selskaber                            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 390 | Ikkefinansielle selskaber                              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 400 | Husholdninger                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 410 | Afgivne finansielle garantier                          | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225                                               | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225 |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 420 | Centralbanker                                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |
| 430 | Offentlig forvaltning og service                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                                                                      |                                                                  |                                                                  |



## 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-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud         |                                                          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|      |                                                                                              |  |                                                                            |                                                                           | Indgående pengestrømme til misligholdte eksponeringer | (-) Udgående pengestrømme fra misligholdte eksponeringer |
|      |                                                                                              |  |                                                                            |                                                                           | 0010                                                  | 0020                                                     |
| 0010 | Centralbanker                                                                                |  | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       | Bilag V. Del 1.42(a)                                                      | Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi   | Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iv, 239vi       |
| 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er               |  | Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix                                           | Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix                                          |                                                       |                                                          |
| 0090 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                  |  | 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 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 erhvervsjendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom

| Regressionsmæssig bruttoværdi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|--|--|--|
| Ikkeisigholdte                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
| <div>heraf: eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand</div> <div>Ikke forfaldne eller forfaldne i &lt;= 30 dage</div> <div>Forfaldne &gt; 30 dage &lt;= 90 dage</div> <div><div>heraf: ikkeisigholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand</div><div>heraf: Ikkeisigholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt</div></div> |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0010                              | 0020                                           | 0030                            | 0040                    | 0050                    | 0060                        | 0070                       |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 221 | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258 | Bilag V, Del 2.213-216, 223-239 | Bilag V, Del 2.222, 235 | Bilag V, Del 2.222, 235 | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.256(b), 261 |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 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 | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.256(b), 261 |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                |                                 |                         |                         |                             |                            |  |  |  |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi |                                                                                        |                                                                    |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|--|
|                             |                                                                                        |                                                                    | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  | Misligholdte                                                                              |                                 |                              |                          |  |
|                             |                                                                                        |                                                                    |                                                                           |                                                                            |  | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år | Forfaldne > 1 år <= 2 år |  |
|                             |                                                                                        |                                                                    |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 0080                        | 0090                                                                                   | 0100                                                               | 0110                                                                      | 0120                                                                       |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
|                             | Bilag V, Del 2. 213-216, 223-239                                                       | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                              | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                               |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
|                             | Bilag V, Del 2. 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                                               |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00010                       | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder                       | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00020                       | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                   |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00030                       | Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00040                       | 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                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00050                       | 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                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00060                       | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00070                       | Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00080                       | 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                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 00090                       | 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                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |
| 01000                       | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                                                                           |                                                                            |  |                                                                                           |                                 |                              |                          |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi |                           |                                                                                        |                                                                    |                                                                            |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Misligholdte                |                           |                                                                                        |                                                                    |                                                                            |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | Forfaldne > 2 år <= 5 år                                                   | Forfaldne > 5 år <= 7 år     | Forfaldne > 7 år             | Heraf: misligholdte                     | Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | 0130                                                                       | 0140                         | 0150                         | 0160                                    | 0170                                                                               |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                               | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | Bilag V, Del 2. 259-263                                                            |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | Bilag V, Del 2. 222, 235-236                                               | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | Bilag V, Del 2. 222, 235-236 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | Bilag V, Del 2. 259-263                                                            |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper   |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
|                             |                           |                                                                                        |                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0010                        | Ikkefinansielle selskaber | Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                        |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0040                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0050                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0060                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0070                        | Husholdninger             | Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                        |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0080                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0090                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |
| 0100                        |                           | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                               |                              |                              |                                         |                                                                                    |  |

|      |                                                                                        |                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                        |                                                                    |                                                                            |                                                                           | 0180                                                                                               | Heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Ikkeisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser | Heraf: Ikkeisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
|      |                                                                                        |                                                                    |                                                                            |                                                                           |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
|      |                                                                                        |                                                                    |                                                                            |                                                                           |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 0010 | Lån i erhvervsjendomme (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         | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii        | Bilag V, Del 2. 238                                                                                | 0190                                                                  | 0200                                                           | 0210                                                                                  |
| 0020 | Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                   | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                           | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                          | Bilag V, Del 2. 238                                                                                | Bilag V, Del 2. 267                                                   | Bilag V, Del 2. 238                                            | Bilag V, Del 2. 207                                                                   |
| 0030 | Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                       | Bilag V, Del 2. 238                                                                                | Bilag V, Del 2. 267                                                   | Bilag V, Del 2. 238                                            | Bilag V, Del 2. 207                                                                   |
| 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), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 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), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 0070 | Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                | 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), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 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), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |
| 0100 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239vii                               |                                                                                                    |                                                                       |                                                                |                                                                                       |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko |  | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                    |                             |                          |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                                    |  | Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage                                                           | Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage                                     | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år | Forfaldne > 1 år ≤ 2 år  |                          |
|                                                                                                    |  | 0220                                                                                                                                              | 0230                                                               | 0240                        | 0250                     | 0260                     |
|                                                                                                    |  | 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 |
| Kilder IFRS-førelselte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                        |  | Kilder IFRS-førelselte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                                                       |                                                                    |                             |                          |                          |
|                                                                                                    |  | Bilag V, Del 2. 238                                                                                                                               | Bilag V, Del 2. 236, 238                                           | Bilag V, Del 2. 236, 238    | Bilag V, Del 2. 236, 238 | Bilag V, Del 2. 236, 238 |
| Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                         |  | Kilder IFRS-førelselte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                                                       |                                                                    |                             |                          |                          |
| Lån i erhvervsjendomme (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 |                             |                          |                          |
| Lån i erhvervsjendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er                            |  | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                                                                                                  | Bilag V, Del 2.239vi (a), 239vii                                   |                             |                          |                          |
| Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                               |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                               |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                                               |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| 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                       |                             |                          |                          |
| Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                         |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                             |                          |                          |

|                                   |      |                                                                                        | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                                |                                                                    |                         |                                                                                             |
|-----------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   |      |                                                                                        | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                    |                         |                                                                                             |
|                                   |      |                                                                                        | Forfaldne<br>> 2 år ≤ 5 år                                                                                                                        | Forfaldne<br>> 5 år ≤ 7 år                                         | Forfaldne > 7 år        | Heraf: Misligholdte<br>eksponeringer omfattet af<br>foranstaltninger vedrørende<br>herstand |
|                                   |      |                                                                                        | 0270                                                                                                                                              | 0280                                                               | 0290                    | 0300                                                                                        |
|                                   |      |                                                                                        | Bilag V, Del 2.236, 238                                                                                                                           | Bilag V, Del 2.236, 238                                            | Bilag V, Del 2.236, 238 | Bilag V, Del 2.207                                                                          |
|                                   |      |                                                                                        | Bilag V, Del 2.236, 238                                                                                                                           | Bilag V, Del 2.236, 238                                            | Bilag V, Del 2.236, 238 | Bilag V, Del 2.207                                                                          |
|                                   |      |                                                                                        | <b>Kilder IFRS-førelse nationale<br/>almindeligt anerkendte<br/>regnskabsprincipper</b>                                                           |                                                                    |                         |                                                                                             |
|                                   |      |                                                                                        | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br/>regnskabsprincipper baseret på BAD</b>                                                             |                                                                    |                         |                                                                                             |
| Ikkefi-<br>nansielle<br>selskaber | 0010 | Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                         |                                                                                             |
|                                   | 0040 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |
|                                   | 0050 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |
|                                   | 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |
| Hushold-<br>ninger                | 0070 | Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                         |                                                                                             |
|                                   | 0080 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |
|                                   | 0090 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |
|                                   | 0100 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                         |                                                                                             |

|      |                                                                                        | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                    |                                                                  |                                                              |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                        | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                                    |                                                                  |                                                              |
|      |                                                                                        | Sikkerhed modtaget for ikkemisligholde eksponeringer                                                  | Sikkerhed modtaget for misligholde eksponeringer                   | Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholde eksponeringer | Finansielle garantier modtaget for misligholde 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                                          |
|      |                                                                                        | Bilag V, Del 2. 239                                                                                   | Bilag V, Del 2. 239                                                | Bilag V, Del 2. 239                                              | Bilag V, Del 2. 239                                          |
|      |                                                                                        | Kilder IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                          |                                                                    |                                                                  |                                                              |
|      |                                                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                            |                                                                    |                                                                  |                                                              |
| 0010 | Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b)                                |                                                                  |                                                              |
| 0040 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                                                                  |                                                              |
| 0050 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 % | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                                                                  |                                                              |
| 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii                       |                                                                  |                                                              |
| 0070 | 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

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                               |                                              |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                                               |                                              | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                                               |                                              |                                                                                  |                              | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering                  | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|                                                                                                             |                                                               |                                              | 010                                                                              | 020                          | 030                                                       | 040                             | 050                                                                                                                      |
| 005                                                                                                         | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3 | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258                                   | Bilag V, Del 2, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.2241(a), 266                               | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266 | Bilag V, Del 2.256(b), 261                                                                                               |
|                                                                                                             |                                                               |                                              | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-255                                   | Bilag V, Del 2, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.2241(a), 266                               | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266 | Bilag V, Del 2.256(b), 261                                                                                               |
| 010                                                                                                         | Gældsbeviser                                                  |                                              |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 020                                                                                                         | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                     |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 030                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(a)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 040                                                                                                         | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 050                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 060                                                                                                         | Ikke finansielle selskaber                                    | Bilag V, Del 1.42(d)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 070                                                                                                         | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.42(e)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 080                                                                                                         | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                     |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 090                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(a)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 100                                                                                                         | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(b)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
| 110                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(c)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                                               | Bilag V, Del 1.42(d)                         |                                                                                  |                              |                                                           |                                 |                                                                                                                          |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                                    |                                                           |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--|--|--|
| Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                            |                                                           |                                    |                                                           |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
|                                                                                                             |                                                           |                                    | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering             | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |                             |  |  |  |
| 010                                                                                                         |                                                           |                                    | 020                                                       | 030                        | 040                                                                                                                      | 050                         |  |  |  |
|                                                                                                             | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258            |                                    | Bilag V, Del 2, 256, 259-262                              | Bilag V, Del 2.241(a), 266 | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266                                                                                          | Bilag V, Del 2, 256(b), 261 |  |  |  |
|                                                                                                             | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-255            |                                    | Bilag V, Del 2, 256, 259-262                              | Bilag V, Del 2.241(a), 266 | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266                                                                                          | Bilag V, Del 2, 256(b), 261 |  |  |  |
|                                                                                                             |                                                           |                                    |                                                           |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
|                                                                                                             |                                                           |                                    |                                                           |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 120                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               | Bilag V, Del 1.42(e)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 130                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                          |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 140                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                        |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 150                                                                                                         | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)               | Bilag V, Del 1.42(f)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 160                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                        |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 170                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                            |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 180                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.249(a)              | Bilag V, Del 2.249(a)                                     |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 181                                                                                                         | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                  |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 182                                                                                                         | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)               | Bilag V, Del 1.42(a)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 183                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)               | Bilag V, Del 1.42(b)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 184                                                                                                         | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)               | Bilag V, Del 1.42(c)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 185                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)               | Bilag V, Del 1.42(d)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |
| 186                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               | Bilag V, Del 1.42(e)                                      |                            |                                                                                                                          |                             |  |  |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                      | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                             |                                                                                                                      | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                        | Refinansiering               | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |                                  |                             |
|                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                  |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             |                                                                                                                      | 010                                                                              | 020                          | 030                                                                                                                      | 040                              | 050                         |
| Lån og forskud                                                                                              | 191                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258                                  | Bilag V, Del 2, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.241(a), 266                                                                                               | Bilag V, Del 2, 241 (b), 265-266 | Bilag V, Del 2. 256(b), 261 |
|                                                                                                             | 192                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                         |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 193                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 194                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 195                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 196                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 197                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 900                                                                                                                  | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                 |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 903                                                                                                                  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
|                                                                                                             | 197                                                                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
| 910                                                                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                   |                                                                                  |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
| 913                                                                                                         | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                                                       |                                                                                  |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |
| 201                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249(b)                                                            |                              |                                                                                                                          |                                  |                             |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                        |                                                 |                              |                                                            |                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                            |                                        |                                                 |                              |                                                            |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                        | 010                                             | 020                          | Instrumenter, hvis villkår og betingelser er blevet ændret | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|                                                                                                             |                                        | Bilag V, Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258 | Bilag V, Del 2. 256, 259-262 | Bilag V, Del 2. 2.241 (a), 266                             | Bilag V, Del 2. 256(b), 261                                                                                              |
|                                                                                                             |                                        | Bilag V, Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255 | Bilag V, Del 2. 256, 259-262 | Bilag V, Del 2. 2.241 (a), 266                             | Bilag V, Del 2. 256(b), 261                                                                                              |
| 211                                                                                                         | Gældsbeviser                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                        |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 212                                                                                                         | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 213                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 214                                                                                                         | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 215                                                                                                         | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 216                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 221                                                                                                         | Lån og forskud                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                        |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 222                                                                                                         | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 223                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 224                                                                                                         | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 225                                                                                                         | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 226                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                            |                              |                                                            |                                                                                                                          |
| 920                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                              |                                                            |                                                                                                                          |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                                     | Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                            |                                                                           |                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                                                                                                                     | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                                            |                                                                           |                                                                                                                          |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                                            | Instrumenter, hvis villkår og betingelser er blevet ændret                | Refinansiering                                                                                                           |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                                            | 010                                                                       | 020                                                                                                                      |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                                            | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-258                            | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                                                                              |
|                                                                                                             |                                                                                                                                     |                                                                                  |                                                                            | Bilag V, Del 1.34, Del 2.118, 240-245, 251-255                            | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                                                                              |
| 923                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                        | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
| 227                                                                                                         | Husholdninger                                                                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
| 930                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                        | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
| 933                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                              | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                   | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                             | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                            | Bilag V, Del 2.241 (b), 265-266                                                                                          |
| 231                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249                                                               | Bilag V, Del 2.249                                                         | Bilag V, Del 2.249                                                        |                                                                                                                          |
| 330                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                     | Bilag V, Del 2.246                                                               | Bilag V, Del 2.246                                                         | Bilag V, Del 2.246                                                        |                                                                                                                          |
| 335                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                 |                                                                                  |                                                                            | Bilag V, Del 2.247                                                        |                                                                                                                          |
| 340                                                                                                         | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                 | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246                          | CRR, bilag I; Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 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-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende hensand |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
|-----|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--|
|     |                                                               |                                                                            |                                                                           | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende hensand                                 |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
|     |                                                               |                                                                            |                                                                           | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                                                  | Refinansiering                 | heraf: Misligholdte                     | heraf: Værdiforringede                                   | heraf: Hensand for eksponeringer, der var misligholdte for hensand |  |
|     |                                                               |                                                                            |                                                                           | 070                                                                                                        | 080                            | 090                                     | 100                                                      | 110                                                                |  |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3                               | Bilag V, Del 2.2, 3                                                       | Bilag V, Del 2.241(a), 266                                                                                 | Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendix A; Bilag V, Del 2.264(a) | Bilag V, Del 2.231, 252(a), 263                                    |  |
| 010 | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                  |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 020 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 030 | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 040 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 050 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 070 | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 080 | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 090 | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 100 | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |
| 110 | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                            |                                |                                         |                                                          |                                                                    |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                           |                                    |                                                                            |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                             |                                                           |                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
|                                                                                                             |                                                           |                                    |                                                                            |                                                                          | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                   | Refinansiering | heraf: Misligholdte        | heraf: Værdiforringede         | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte for henstand |                                         |                                                          |                                 |
|                                                                                                             |                                                           |                                    |                                                                            |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 120                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                                                                             |                | 060                        | 070                            | 080                                                                  | 090                                     | 100                                                      | 110                             |
| 130                                                                                                         | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           |                                                                          |                                                                             |                | Bilag V, Del 2.241(a), 266 | Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | Bilag V, Del 2.241(b), 265-266                                       | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.264(b) | IFRS 9, 5.5.1; IFRS 9, Appendix A; Bilag V, Del 2.264(a) | Bilag V, Del 2.231, 252(a), 263 |
| 140                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          |                                                                             |                | Bilag V, Del 2.241(a), 266 | Bilag V, Del 2.241(b), 265-266 | Bilag V, Del 2.241(b), 265-266                                       | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.264(b) | CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V, Del 2.264(a)           | Bilag V, Del 2.231, 252(a), 263 |
| 150                                                                                                         | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 160                                                                                                         | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 170                                                                                                         | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                             |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 180                                                                                                         | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.249(a)              | Bilag V, Del 2.249(a)                                                      |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 181                                                                                                         | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 182                                                                                                         | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)               | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 183                                                                                                         | Offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)               | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 184                                                                                                         | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)               | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 185                                                                                                         | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |
| 186                                                                                                         | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)               | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                                          |                                                                             |                |                            |                                |                                                                      |                                         |                                                          |                                 |



|     |                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
|-----|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                 |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                                                   | Refinansiering              | heraf: Misligholdte             | heraf: Værdiforringede                   | heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte for henstand |                                  |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | 060                                                                                                         | 070                         | 080                             | 090                                      | 100                                                                  | 110                              |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Bilag V, Del 2, 259-263                                                                                     | Bilag V, Del 2, 241(a), 266 | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2, 264(b) | IFRS 9, 5.1; IFRS 9, Appendix A; Bilag V, Del 2, 264(a)              | Bilag V, Del 2, 231, 252(a), 263 |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Bilag V, Del 2, 259-263                                                                                     | Bilag V, Del 2, 241(a), 266 | Bilag V, Del 2, 241(b), 265-266 | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2, 264(b) | CRR, artikel 4, nr. 95; Bilag V, Del 2, 264(a)                       | Bilag V, Del 2, 231, 252(a), 263 |
| 211 | <b>Gældsbeviser</b>                    | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                  |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 212 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 213 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 214 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 215 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 221 | <b>Lån og forskud</b>                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 222 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 223 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 224 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 225 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                          |                                                                                                             |                             |                                 |                                          |                                                                      |                                  |



| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                               | Ikke misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                            |                            |                                    | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|                                                                                                                    |                                                               | 120<br>Bilag V. Del 2, 267                                                                                                                                                                      | 130<br>Bilag V. Del 2, 207 | 140<br>Bilag V. Del 2, 207 | 150<br>Bilag V. Del 2, 241(a), 267 | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret                                                                                                                                  |  |  |
|                                                                                                                    |                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                            |                            |                                    | Refinansiering                                                                                                                                                                             |  |  |
|                                                                                                                    |                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                            |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
|                                                                                                                    |                                                               | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                                                                                                        |                            |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 005                                                                                                                | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3                                                                                                                                                    | Bilag V. Del 2.2, 3        |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 010                                                                                                                | Gældsbeviser                                                  | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.31, 44(b)   |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 020                                                                                                                | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 030                                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(b)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 040                                                                                                                | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 050                                                                                                                | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 060                                                                                                                | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V. Del 1.42(e)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(e)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 070                                                                                                                | Lån og forskud                                                | Bilag V. Del 1.32, 44(a)                                                                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.32, 44(a)   |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 080                                                                                                                | Centralbanker                                                 | Bilag V. Del 1.42(a)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(a)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 090                                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V. Del 1.42(b)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(b)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 100                                                                                                                | Kreditinstitutter                                             | Bilag V. Del 1.42(c)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(c)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 110                                                                                                                | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V. Del 1.42(d)                                                                                                                                                                            | Bilag V. Del 1.42(d)       |                            |                                    |                                                                                                                                                                                            |  |  |

|     |                                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
|-----|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          | 120                                                                                                                | 130                | 140                | 150                        | 160                        |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            | Ikkeisigligeholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V. Del 2.267                                                                                                 | Bilag V. Del 2.207 | Bilag V. Del 2.207 | Bilag V. Del 2.241(b), 267 | Bilag V. Del 2.241(b), 267 |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           |                                                                          |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       |                                                                          | Bilag V. Del 1.42(f)                                                                                               |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          | Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                 |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                             | Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)                                           |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V. Del 2.249(a)                                                      | Bilag V. Del 2.249(a)                                                    |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                   | Bilag V. Del 1.31, 44(b)                                                 |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       | Bilag V. Del 1.42(a)                                                     |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 183 | Offentlig forvaltning og service                          | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       | Bilag V. Del 1.42(b)                                                     |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)                                                     |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       | Bilag V. Del 1.42(d)                                                     |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       | Bilag V. Del 1.42(e)                                                     |                                                                                                                    |                    |                    |                            |                            |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |

|     |                                                                                                                      | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                      |                                                                            |                                                                          | 120<br>Bilag V, Del 2, 267<br>Bilag V, Del 2, 267                                                                  | Ikke misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering                      |
|     |                                                                                                                      |                                                                            |                                                                          |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
|     |                                                                                                                      |                                                                            |                                                                          |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 191 | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                 |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            | 150                                                       | 160                                 |
| 192 | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            | Bilag V, Del 2, 207                                       | Bilag V, Del 2, 241(a), 241(b), 267 |
| 193 | Offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            | Bilag V, Del 2, 207                                       | Bilag V, Del 2, 241(a), 241(b), 267 |
| 194 | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 195 | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 196 | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 900 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                               | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                         |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 903 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                       |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 197 | Husholdninger                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 910 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                       |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 913 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                             | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                           |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |
| 201 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249(b)                                                      | Bilag V, Del 2.249(b)                                                    |                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                     |

|     |                                        |                                  |                                                                          |                     | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
|-----|----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|--|
|     |                                        |                                  |                                                                          |                     | Ikke misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser          | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering |  |
|     |                                        |                                  |                                                                          |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
|     |                                        |                                  |                                                                          |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
|     |                                        | 120                              | 130                                                                      | 140                 | 150                                                                                                                | 160                                                                                                                                                                                        |                                                           |                |  |
|     |                                        | Bilag V, Del 2, 267              | Bilag V, Del 2, 207                                                      | Bilag V, Del 2, 207 | Bilag V, Del 2, 241(a), 267                                                                                        | Bilag V, Del 2, 241(b), 267                                                                                                                                                                |                                                           |                |  |
|     |                                        | Bilag V, Del 2, 267              | Bilag V, Del 2, 207                                                      | Bilag V, Del 2, 207 | Bilag V, Del 2, 241(a), 267                                                                                        | Bilag V, Del 2, 241(b), 267                                                                                                                                                                |                                                           |                |  |
| 211 | Gældsbeviser                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)         | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 212 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 213 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)             | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 214 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 215 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)             | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 221 | Lån og forskud                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                 |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 222 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 223 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)             | Bilag V, Del 1.42(b)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 224 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 225 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)             | Bilag V, Del 1.42(d)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                         |                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                |  |

|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser                                                                              |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  | Ikke misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret | Refinansiering              |
|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  | 120                                                                                                                                                                                             | 130                                                                                                                                                                                        | 140                                                       | 150                         |
|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  | Bilag V, Del 2, 267                                                                                                                                                                             | Bilag V, Del 2, 207                                                                                                                                                                        | Bilag V, Del 2, 207                                       | Bilag V, Del 2, 241(a), 267 |
|     |                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                  | Bilag V, Del 2, 267                                                                                                                                                                             | Bilag V, Del 2, 207                                                                                                                                                                        | Bilag V, Del 2, 207                                       | Bilag V, Del 2, 241(b), 267 |
|     |                                                                                                                                      |                                                         | <b>Kilder: IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 923 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 227 | Husholdninger                                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                    | Bilag V, Del 1.42(f)                                                             |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 930 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 933 | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                          | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                   |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 231 | GÆLDSINSTRUMENTER, TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI Gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249                                      | Bilag V, Del 2.249                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 330 | GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN                                   | Bilag V, Del 2.246                                      | Bilag V, Del 2.246                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 335 | GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG                                                                                  |                                                         | Bilag V, Del 2.247                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |
| 340 | Afgivne lånetilsagn                                                                                                                  | CRR, bilag I: Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246 | CRR, bilag I: Bilag V, Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                            |                                                           |                             |

| Maksimalt sikkerhedsstilles- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                               |                                                                                       |                          |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                    |                                                               |                                                                                       |                          |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
|                                                                                                    |                                                               | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                          | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |  |
|                                                                                                    |                                                               | 170                                                                                   | 175                      | 180                                                                                               | 185                 |                                                                                                                       |  |  |
|                                                                                                    |                                                               | Bilag V, Del 2, 268                                                                   | Bilag V, Del 2, 268      | Bilag V, Del 2, 268                                                                               | Bilag V, Del 2, 268 |                                                                                                                       |  |  |
|                                                                                                    |                                                               | Bilag V, Del 2, 268                                                                   | Bilag V, Del 2, 268      | Bilag V, Del 2, 268                                                                               | Bilag V, Del 2, 268 |                                                                                                                       |  |  |
|                                                                                                    |                                                               | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper             |                          |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 005                                                                                                | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V, Del 2.2, 3                                          | Bilag V, Del 2.2, 3      |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 010                                                                                                | Gældsbeviser                                                  | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b) |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 020                                                                                                | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 030                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 040                                                                                                | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 050                                                                                                | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 060                                                                                                | Ikkefinansielle selskaber                                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 070                                                                                                | Lån og forskud                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                              | Bilag V, Del 1.32, 44(a) |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 080                                                                                                | Centralbanker                                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 090                                                                                                | Offentlig forvaltning og service                              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 100                                                                                                | Kreditinstitutter                                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |
| 110                                                                                                | Andre finansielle selskaber                                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)     |                                                                                                   |                     |                                                                                                                       |  |  |

|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Maksimalt sikkerhedsstilles- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119        |                     |                                                                                                                       |                     |
|-----|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                     |                                                                                                                       |                     |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     |
|     |                                                           | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                                    | 170                                                                                                       | 175                 | 180                                                                                                                   | 185                 |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Bilag V, Del 2. 268                                                                                       | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268 |
|     |                                                           |                                                                            |                                                                          |                                    | Bilag V, Del 2. 268                                                                                       | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268 |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 130 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           |                                                                          | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 140 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme               | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 150 | Husholdninger                                             | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 160 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                         |                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 170 | Heraf: Forbrugerkredit                                    | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                             |                                                                          | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 180 | GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS | Bilag V, Del 2.249(a)                                                      |                                                                          | Bilag V, Del 2.249(a)              |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 181 | Gældsbeviser                                              | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   |                                                                          | Bilag V, Del 1.31, 44(b)           |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 182 | Centralbanker                                             | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 183 | Offentlig forvaltning og service                          | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 184 | Kreditinstitutter                                         | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 185 | Andre finansielle selskaber                               | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 186 | Ikkefinansielle selskaber                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119 |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                       |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
|                                                                                                       |                                                                                                                      | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                    | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  | Heraf: Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 170                                                                                                   | 175                                                                                                                  | 180                                                                                   | 185                                |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| Bilag V, Del 2. 268                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                  | Bilag V, Del 2. 268                                                                   | Bilag V, Del 2. 268                |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| Bilag V, Del 2. 268                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268                                                                                                  | Bilag V, Del 2. 268                                                                   | Bilag V, Del 2. 268                |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
|                                                                                                       |                                                                                                                      |                                                                                       |                                    | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                               |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 191                                                                                                   | Lån og forskud                                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                              | Bilag V, Del 1.32, 44(a)           |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 192                                                                                                   | Centralbanker                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(a)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(a)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 193                                                                                                   | Offentlig forvaltning og service                                                                                     | Bilag V, Del 1.42(b)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(b)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 194                                                                                                   | Kreditinstitutter                                                                                                    | Bilag V, Del 1.42(c)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(c)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 195                                                                                                   | Andre finansielle selskaber                                                                                          | Bilag V, Del 1.42(d)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(d)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 196                                                                                                   | Ikkefinansielle selskaber                                                                                            | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 900                                                                                                   | Heraf: Små og mellemstore virksomheder                                                                               | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                      | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)   |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 903                                                                                                   | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme                                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 197                                                                                                   | Husholdninger                                                                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)               |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 910                                                                                                   | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                                        | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a) |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 913                                                                                                   | Heraf: Forbrugerkredit                                                                                               | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                        | Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)     |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |
| 201                                                                                                   | GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI Gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse | Bilag V, Del 2.249(b)                                                                 | Bilag V, Del 2.249(b)              |                                                                                                           |  |                                                                                                          |  |                                                                                                   |  |

|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Maksimal sikkerhedsstilles- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119         |                     |                                                                                                                       |                     |
|-----|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                     | Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                     |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     | Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     |
|     |                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | 170                                                                                                       | 175                 | 180                                                                                                                   | 185                 |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Bilag V, Del 2, 268                                                                                       | Bilag V, Del 2, 268 | Bilag V, Del 2, 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 268 |
|     |                                        |                                                                            |                                                                           | Bilag V, Del 2, 268                                                                                       | Bilag V, Del 2, 268 | Bilag V, Del 2, 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2, 268 |
| 211 | Gældsbeviser                           | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                   | Bilag V, Del 1.31, 44(b)                                                  |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 212 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 213 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 214 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 215 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 216 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 221 | Lån og forskud                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 222 | Centralbanker                          | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 223 | Offentlig forvaltning og service       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 224 | Kreditinstitutter                      | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 225 | Andre finansielle selskaber            | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 226 | Ikkefinansielle selskaber              | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |
| 920 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                          |                                                                                                           |                     |                                                                                                                       |                     |

| Maksimalt sikkerhedsstillebes- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.119                  |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|--|--|--|--|--|
| Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier                                                       |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                 |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand             |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| 170                                                                                                                   | 175                 | 180                 | 185                 |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2. 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268 |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2. 268                                                                                                   | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268 | Bilag V, Del 2. 268 |  |  |  |  |  |  |
| Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                             |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                    |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                                  |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i (a)                                                                                    |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.88(a), 234i (b)                                                                                        |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.249                                                                                                    |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.246                                                                                                    |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| Bilag V, Del 2.247                                                                                                    |                     |                     |                     |  |  |  |  |  |  |
| 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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                            |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                                  |                                                                                 | Indenlandske<br>aktiviteter                   | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                                                         |                                                                                  |                                                                                 | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020  |
| 010 | <b>Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud</b>                         | BAD, artikel 4.<br>Aktiver(1)                                                    | IAS 1.54 (i)                                                                    |                                               |                            |
| 020 | Kontanter                                                                                               | Bilag V. Del 2.1                                                                 | Bilag V. Del 2.1                                                                |                                               |                            |
| 030 | Kassebeholdninger i centralbanker                                                                       | BAD, artikel 13, stk. 2;<br>Bilag V. Del 2.2                                     | Bilag V. Del 2.2                                                                |                                               |                            |
| 040 | Andre anfordringsindskud                                                                                | Bilag V. Del 2.3                                                                 | Bilag V. Del 2.3                                                                |                                               |                            |
| 050 | <b>Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje</b>                                             |                                                                                  | IFRS 9. Appendiks A                                                             |                                               |                            |
| 060 | Derivater                                                                                               |                                                                                  | IFRS 9. Appendiks A                                                             |                                               |                            |
| 070 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                                  | IAS 32.11                                                                       |                                               |                            |
| 080 | Gældsbeviser                                                                                            |                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                                                               |                                               |                            |
| 090 | Lån og forskud                                                                                          |                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                               |                                               |                            |
| 091 | <b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>                                                        | BAD, artikel 32-33;<br>Bilag V. Del 1.17                                         |                                                                                 |                                               |                            |
| 092 | Derivater                                                                                               | CRR, bilag II; Bilag V.<br>Del 1.17, 27                                          |                                                                                 |                                               |                            |
| 093 | Aktieinstrumenter                                                                                       | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.4-5                                                |                                                                                 |                                               |                            |
| 094 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                                |                                                                                 |                                               |                            |
| 095 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                                |                                                                                 |                                               |                            |
| 096 | <b>Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet</b> |                                                                                  | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS<br>9.4.1.4                                                |                                               |                            |
| 097 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                                  | IAS 32.11                                                                       |                                               |                            |
| 098 | Gældsbeviser                                                                                            |                                                                                  | Bilag V. Del 1.31                                                               |                                               |                            |
| 099 | Lån og forskud                                                                                          |                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                               |                                               |                            |
| 100 | <b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>                                | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 1, litra a), stk. 6                        | IFRS 7.8(a)(i); IFRS<br>9.4.1.5                                                 |                                               |                            |
| 110 | Aktieinstrumenter                                                                                       |                                                                                  |                                                                                 |                                               |                            |
| 120 | Gældsbeviser                                                                                            | Bilag V. Del 1.31                                                                | Bilag V. Del 1.31                                                               |                                               |                            |
| 130 | Lån og forskud                                                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                                | Bilag V. Del 1.32                                                               |                                               |                            |

|     |                                                                                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                   | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                           |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                                                                                        |                                                                                                              |                                                                             | Indenlandske aktiviteter                      | Udenlandske aktiviteter   |
|     |                                                                                                                        |                                                                                                              |                                                                             | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020 |
| 141 | <b>Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst</b>                                                    |                                                                                                              | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                                                  |                                               |                           |
| 142 | Aktieinstrumenter                                                                                                      |                                                                                                              | IAS 32.11                                                                   |                                               |                           |
| 143 | Gældsbeviser                                                                                                           |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                           |                                               |                           |
| 144 | Lån og forskud                                                                                                         |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                           |                                               |                           |
| 171 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet</b>  | BAD, artikel 36, stk. 2                                                                                      |                                                                             |                                               |                           |
| 172 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             |                                               |                           |
| 173 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             |                                               |                           |
| 174 | Lån og forskud                                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32                          |                                                                             |                                               |                           |
| 175 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>    | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8                                                       |                                                                             |                                               |                           |
| 176 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             |                                               |                           |
| 177 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             |                                               |                           |
| 178 | Lån og forskud                                                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32                          |                                                                             |                                               |                           |
| 181 | <b>Finansielle aktiver til amortiseret kostpris</b>                                                                    |                                                                                                              | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                                   |                                               |                           |
| 182 | Gældsbeviser                                                                                                           |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                           |                                               |                           |
| 183 | Lån og forskud                                                                                                         |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                           |                                               |                           |
| 231 | <b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b> | BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19 |                                                                             |                                               |                           |
| 330 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             |                                               |                           |
| 232 | Gældsbeviser                                                                                                           | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                             |                                               |                           |
| 233 | Lån og forskud                                                                                                         | Bilag V. Del 1.32                                                                                            |                                                                             |                                               |                           |
| 234 | <b>Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen</b>                                  | BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20                                    |                                                                             |                                               |                           |
| 235 | Aktieinstrumenter                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                             |                                               |                           |

|     |                                                                                            | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD                | Kilder IFRS-førenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                            |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                            |                                                                                                 |                                                                                   | Indenlandske<br>aktiviteter                   | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                                            |                                                                                                 |                                                                                   | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020  |
| 236 | Gældsbeviser                                                                               | Bilag V. Del 1.31                                                                               |                                                                                   |                                               |                            |
| 237 | Lån og forskud                                                                             | Bilag V. Del 1.32                                                                               |                                                                                   |                                               |                            |
| 240 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig sikring</b>                                                 | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22     | IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22                                                   |                                               |                            |
| 250 | <b>Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>        | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)                                    | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                                                       |                                               |                            |
| 260 | <b>Materielle aktiver</b>                                                                  | BAD, artikel 4. Aktiver(10)                                                                     |                                                                                   |                                               |                            |
| 270 | <b>Immaterielle aktiver</b>                                                                | BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)                                    | IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)                                     |                                               |                            |
| 280 | <b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>            | BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2 nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4 | IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4                                           |                                               |                            |
| 290 | <b>Skatteaktiver</b>                                                                       |                                                                                                 | IAS 1.54(n-o)                                                                     |                                               |                            |
| 300 | <b>Andre aktiver</b>                                                                       | Bilag V. Del 2.5, 6                                                                             | Bilag V. Del 2.5                                                                  |                                               |                            |
| 310 | <b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg</b> |                                                                                                 | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7                                          |                                               |                            |
| 315 | <b>(-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi</b>             | Bilag V. Del 1.29                                                                               |                                                                                   |                                               |                            |
| 320 | <b>AKTIVER</b>                                                                             | BAD, artikel 4 Aktiver                                                                          | IAS 1.9(a), IG 6                                                                  |                                               |                            |

## 20.2 Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering

|     |                                                                   | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-førenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                            |
|-----|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                                                   |                                                                                  |                                                                                   | Indenlandske<br>aktiviteter                   | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                   |                                                                                  |                                                                                   | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020  |
| 010 | <b>Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje</b> |                                                                                  | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                                                    |                                               |                            |
| 020 | Derivater                                                         |                                                                                  | IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)                              |                                               |                            |
| 030 | Korte positioner                                                  |                                                                                  | IFRS 9.BA.7(b)                                                                    |                                               |                            |
| 040 | Indskud                                                           |                                                                                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                   |                                               |                            |

|     |                                                                                                                                              | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD                     | Kilder IFRS-førenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                   | Indenlandske<br>aktiviteter                   | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                   | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020  |
| 050 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        |                                                                                                      | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                               |                            |
| 060 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              |                                                                                                      | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                               |                            |
| 061 | <b>Finansielle forpligtelser i handels-<br/>beholdningen</b>                                                                                 | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 1, litra a), stk. 3,<br>stk. 6                                 |                                                                                   |                                               |                            |
| 062 | Derivater                                                                                                                                    | CRR, bilag II; Bilag V.<br>Del 1.25                                                                  |                                                                                   |                                               |                            |
| 063 | Korte positioner                                                                                                                             |                                                                                                      |                                                                                   |                                               |                            |
| 064 | Indskud                                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.9; Bilag V. Del<br>1.36                                                |                                                                                   |                                               |                            |
| 065 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                                    |                                                                                   |                                               |                            |
| 066 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                                 |                                                                                   |                                               |                            |
| 070 | <b>Finansielle forpligtelser klassifice-<br/>ret til dagsværdi gennem resultatet</b>                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 1, litra a), stk. 6;<br>IAS 39.9                               | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS<br>9.4.2.2                                                  |                                               |                            |
| 080 | Indskud                                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.9; Bilag V. Del<br>1.36                                                | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.9; Bilag V. Del<br>1.36                             |                                               |                            |
| 090 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                                    | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                               |                            |
| 100 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                                 | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                               |                            |
| 110 | <b>Finansielle forpligtelser målt til<br/>amortiseret kostpris</b>                                                                           |                                                                                                      | IFRS 7.8(g); IFRS<br>9.4.2.1                                                      |                                               |                            |
| 120 | Indskud                                                                                                                                      |                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.9; Bilag V. Del<br>1.36                             |                                               |                            |
| 130 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        |                                                                                                      | Bilag V. Del 1.37                                                                 |                                               |                            |
| 140 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              |                                                                                                      | Bilag V. Del 1.38-41                                                              |                                               |                            |
| 141 | <b>Finansielle forpligtelser, bortset fra<br/>derivater, uden for handelsbehold-<br/>ningen, målt med en omkostnings-<br/>baseret metode</b> | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 3                                                              |                                                                                   |                                               |                            |
| 142 | Indskud                                                                                                                                      | ECB/2013/33 Bilag 2.<br>Del 2.9; Bilag V. Del<br>1.36                                                |                                                                                   |                                               |                            |
| 143 | Udstedte gældsbeviser                                                                                                                        | Bilag V. Del 1.37                                                                                    |                                                                                   |                                               |                            |
| 144 | Andre finansielle forpligtelser                                                                                                              | Bilag V. Del 1.38-41                                                                                 |                                                                                   |                                               |                            |
| 150 | <b>Derivater — Regnskabsmæssig<br/>sikring</b>                                                                                               | Regnskabsdirektiv, artikel<br>8, stk. 1, litra a), stk. 6,<br>stk. 8, litra a); Bilag V.<br>Del 1.26 | IFRS 9.6.2.1; Bilag V.<br>Del 1.26                                                |                                               |                            |

|     |                                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD    | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28 |                           |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                                                    |                                                                               |                                                                             | Indenlandske aktiviteter                      | Udenlandske aktiviteter   |
|     |                                                                                    |                                                                               |                                                                             | Bilag V. Del 2.270<br>010                     | Bilag V. Del 2.270<br>020 |
| 160 | Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b) | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                                                 |                                               |                           |
| 170 | Hensættelser                                                                       | BAD, artikel 4. Passiver(6)                                                   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                                      |                                               |                           |
| 180 | Skatteforpligtelser                                                                |                                                                               | IAS 1.54(n-o)                                                               |                                               |                           |
| 190 | Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring                         |                                                                               | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12                                    |                                               |                           |
| 200 | Andre forpligtelser                                                                | Bilag V. Del 2.13                                                             | Bilag V. Del 2.13                                                           |                                               |                           |
| 210 | Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg |                                                                               | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14                                  |                                               |                           |
| 215 | Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi          | Bilag V. Del 1.29                                                             |                                                                             |                                               |                           |
| 220 | FORPLIGTELSE                                                                       |                                                                               | IAS 1.9(b); IAS 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<br>010 | Bilag V. Del 2.270<br>020 |
| 010 | Renteindtægter                                                                                                                                 | BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                                                 |                           |                           |
| 020 | (Renteomkostninger)                                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                                                 |                           |                           |
| 030 | (Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)                                                                  |                                                                            | IFRIC 2.11                                                                  |                           |                           |
| 040 | Udbytteindtægter                                                                                                                               | BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40                      | Bilag V. Del 2.40                                                           |                           |                           |
| 050 | Gebyr- og provisionsindtægter                                                                                                                  | BAD, artikel 27. Beretningsform(4)                                         | IFRS 7.20(c)                                                                |                           |                           |
| 060 | (Gebyr- og provisionsomkostninger)                                                                                                             | BAD, artikel 27. Beretningsform(5)                                         | IFRS 7.20(c)                                                                |                           |                           |
| 070 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         | Bilag V. Del 2.45                                                           |                           |                           |

|     |                                                                                                                                    | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende periode         |                            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                                                                    |                                                                                     |                                                                                       | Indenlandske<br>aktiviteter | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                                                                                    |                                                                                     |                                                                                       | Bilag V. Del<br>2.270       | Bilag V. Del<br>2.270      |
|     |                                                                                                                                    |                                                                                     |                                                                                       | 010                         | 020                        |
| 080 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto                            |                                                                                     | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46                                  |                             |                            |
| 083 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet        |                                                                                     | IFRS 9.5.7.1                                                                          |                             |                            |
| 085 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto                                | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(6)                                               |                                                                                       |                             |                            |
| 090 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto               |                                                                                     | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44                                      |                             |                            |
| 095 | Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto                                | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(6)                                               |                                                                                       |                             |                            |
| 100 | Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto                                                                         | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8                      | Bilag V. Del 2.47-48                                                                  |                             |                            |
| 110 | Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto                                                                                 | BAD, artikel 39                                                                     | IAS 21.28, 52 (a)                                                                     |                             |                            |
| 120 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(13)-(14);<br>Bilag V. Del 2.56                   |                                                                                       |                             |                            |
| 130 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto                                                  |                                                                                     | IAS 1.34                                                                              |                             |                            |
| 140 | Andre driftsindtægter                                                                                                              | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316                       | Bilag V. Del 2.314-316                                                                |                             |                            |
| 150 | (Andre driftsomkostninger)                                                                                                         | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(10);<br>Bilag V. Del 2.314-316                   | Bilag V. Del 2.314-316                                                                |                             |                            |
| 155 | DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO                                                                                                       |                                                                                     |                                                                                       |                             |                            |
| 160 | (Administrationsomkostninger)                                                                                                      | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(8)                                               |                                                                                       |                             |                            |
| 170 | (Afskrivninger)                                                                                                                    |                                                                                     | IAS 1.102, 104                                                                        |                             |                            |
| 171 | Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto                                                                                 |                                                                                     | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9<br>Appendiks A; Bilag V.<br>Del 2.49                             |                             |                            |
| 175 | (Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci, netto)                                           | BAD, artikel 38,2                                                                   |                                                                                       |                             |                            |
| 180 | (Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)                                                                             |                                                                                     | IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                                                      |                             |                            |

|     |                                                                                                                                               | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende periode         |                            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                                                                               |                                                                                     |                                                                                       | Indenlandske<br>aktiviteter | Udenlandske<br>aktiviteter |
|     |                                                                                                                                               |                                                                                     |                                                                                       | Bilag V. Del<br>2.270       | Bilag V. Del<br>2.270      |
|     |                                                                                                                                               |                                                                                     |                                                                                       | 010                         | 020                        |
| 190 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)         | BAD, artikel 35-37, Bilag V. Del 2.52, 53                                           | IFRS 7.20(a)(viii); Bilag V. Del 2.51, 53                                             |                             |                            |
| 200 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)    | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)                                            | IAS 28.40-43                                                                          |                             |                            |
| 210 | (Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)                                                     |                                                                                     | IAS 36.126(a)(b)                                                                      |                             |                            |
| 220 | Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen                                                                                               | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)                                     | IFRS 3. Appendiks B64(n)(i)                                                           |                             |                            |
| 230 | Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber                                               | BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)                                            | Bilag V. Del 2.54                                                                     |                             |                            |
| 240 | (Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter) |                                                                                     | IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55                                                          |                             |                            |
| 250 | RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER                                                                                                 |                                                                                     | IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A                                                          |                             |                            |
| 260 | (Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)                                                     | BAD, artikel 27. Beretningsform(15)                                                 | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                                                |                             |                            |
| 270 | RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER                                                                                               | BAD, artikel 27. Beretningsform(16)                                                 | IAS 1, IG 6                                                                           |                             |                            |
| 275 | Ekstraordinært resultat efter skat                                                                                                            | BAD, artikel 27. Beretningsform(21)                                                 |                                                                                       |                             |                            |
| 280 | Resultat efter skat af ophørte aktiviteter                                                                                                    |                                                                                     | IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56                                 |                             |                            |
| 290 | ÅRETS RESULTAT                                                                                                                                | BAD, artikel 27. Beretningsform(23)                                                 | IAS 1.81A(a)                                                                          |                             |                            |



|     |                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi       | Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen | heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse | Heraf: med henstand | Heraf: misligholdte |                                         | Akkumuleret værdiforringelse | Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer |
|-----|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                               |                                                                            |                                                                           |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     | heraf: misligholdte                     |                              |                                                                                                            |
|     |                                               |                                                                            |                                                                           | Bilag V, Del 1.34, Del 2.271, 275 | Bilag V, Del 1.15(a), 16(a), 17, Del 2.273                            | Bilag V, Del 2.273                                          | Bilag V, Del 2.275  | Bilag V, Del 2.275  | CRR, artikel 178; Bilag V, Del 2.237(b) | Bilag V, Del 2.274           | Bilag V, Del 2.274                                                                                         |
|     |                                               |                                                                            |                                                                           | 010                               | 011                                                                   | 012                                                         | 022                 | 025                 | 026                                     | 031                          | 040                                                                                                        |
| 140 | Lån og forskud                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a)                                                  |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 150 | Centralbanker                                 | Bilag V, Del 1.42(a)                                                       | Bilag V, Del 1.42(a)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 160 | Offentlig forvaltning og service              | Bilag V, Del 1.42(b)                                                       | Bilag V, Del 1.42(b)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 170 | Kreditinstitutter                             | Bilag V, Del 1.42(c)                                                       | Bilag V, Del 1.42(c)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 180 | Andre finansielle selskaber                   | Bilag V, Del 1.42(d)                                                       | Bilag V, Del 1.42(d)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 190 | Ikkefinansielle selskaber                     | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 200 | Heraf: Små og mellemstore virksomheder        | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                           | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                          |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 210 | Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsjendomme   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                  |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 220 | Husholdninger                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 230 | Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                  |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |
| 240 | Heraf: Forbrugerkredit                        | Bilag V, Del 2.88(a)                                                       | Bilag V, Del 2.88(a)                                                      |                                   |                                                                       |                                                             |                     |                     |                                         |                              |                                                                                                            |

20.5 Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted

Modpartens hjemsted:

|     |                               |                                                                            |                                                                             | Nominel værdi           | Heraf: med henstand    | Heraf: misligholdte | heraf: misligholdte                     | Hensættelser for afgivne forpligtelser og garantier |  |
|-----|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|--|
|     |                               |                                                                            |                                                                             |                         |                        |                     |                                         |                                                     |  |
|     |                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V. Del 2.118, 271 | Bilag V. Del 2.240-258 | Bilag V. Del 2.275  | CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b) | Bilag V. Del 2.276                                  |  |
|     |                               |                                                                            |                                                                             | 010                     | 022                    | 025                 | 026                                     | 030                                                 |  |
| 010 | Afgivne lånetilsagn           | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113                         | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116                 |                         |                        |                     |                                         |                                                     |  |
| 020 | Afgivne finansielle garantier | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114                         | IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116 |                         |                        |                     |                                         |                                                     |  |
| 030 | Andre afgivne forpligtelser   | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115                         | CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116                 |                         |                        |                     |                                         |                                                     |  |

## 20.6 Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted

Modpartens hjemsted:

|     |                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V. Del 1.27-28, 2.271<br>010 |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 010 | <b>Derivater</b>                   | CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.24(a), 25, 26, 44(e), Del 2.272              | IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.272                         |                                                             |
| 020 | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                             |
| 030 | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                             |
| 040 | <b>Korte positioner</b>            | Bilag V. Del 1.44(d)                                                       | IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)                                         |                                                             |
| 050 | Heraf: kreditinstitutter           | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                             |
| 060 | Heraf: andre finansielle selskaber | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                             |
| 070 | <b>Indskud</b>                     | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                             |                                                             |
| 080 | Centralbanker                      | Bilag V. Del 1.42(a)                                                       | Bilag V. Del 1.42(a)                                                        |                                                             |
| 090 | Offentlig forvaltning og service   | Bilag V. Del 1.42(b)                                                       | Bilag V. Del 1.42(b)                                                        |                                                             |
| 100 | Kreditinstitutter                  | Bilag V. Del 1.42(c)                                                       | Bilag V. Del 1.42(c)                                                        |                                                             |
| 110 | Andre finansielle selskaber        | Bilag V. Del 1.42(d)                                                       | Bilag V. Del 1.42(d)                                                        |                                                             |
| 120 | Ikkefinansielle selskaber          | Bilag V. Del 1.42(e)                                                       | Bilag V. Del 1.42(e)                                                        |                                                             |
| 130 | Husholdninger                      | Bilag V. Del 1.42(f)                                                       | Bilag V. Del 1.42(f)                                                        |                                                             |

20.7.1 Geografisk opdeling efter modpartens hjemstæd af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

Modpartens hjemstæd:

|     |                                                        | Referencer | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 2.271, 277 |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
|-----|--------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                        |            | Regnskabs-<br>mæssig brutto-<br>værdi                | heraf: lån og<br>forskud, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf:<br>misligholdte | Akkumuleret<br>værdiforrin-<br>gelse | Akkumulerede<br>negative ændringer<br>i dagsværdi på<br>grund af kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |
|     |                                                        |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
|     |                                                        |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
|     |                                                        |            | Bilag V, Del<br>1.34, Del 2.275                      | Bilag V, Del 2.273                                              | Bilag V, Del<br>2.275  | Bilag V, Del<br>2.274                | Bilag V, Del 2.274                                                                                                           |
|     |                                                        |            | 010                                                  | 011                                                             | 012                    | 021                                  | 022                                                                                                                          |
| 010 | A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri                  |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 020 | B Råstofindvinding                                     |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 030 | C Fremstillingsvirksomhed                              |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 040 | D El-, gas- og fjernvarmeforsyning                     |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 050 | E Vandforsyning                                        |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 060 | F Bygge- og anlægsvirksomhed                           |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 070 | G Engroshandel og detailhandel                         |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 080 | H Transport og godshåndtering                          |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 090 | I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed   |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 100 | J Information og kommunikation                         |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 105 | K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring       |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 110 | L Fast ejendom                                         |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 120 | M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |
| 130 | N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester    |            |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |

|     |                                                   | Referencer        | Ikkefinansielle selskaber<br>Bilag V, Del 2.271, 277 |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
|-----|---------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                                   |                   | Regnskabs-<br>mæssig brutto-<br>værdi                | heraf: lån og<br>forskud, der<br>testes for<br>værdiforringelse | Heraf:<br>misligholdte | Akkumuleret<br>værdiforrin-<br>gelse | Akkumulerede<br>negative ændringer<br>i dagsværdi på<br>grund af kreditrisiko<br>vedrørende<br>misligholdte<br>eksponeringer |                    |
|     |                                                   |                   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
|     |                                                   |                   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
| 140 | O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring | NACE-forordning   | 010                                                  | 011                                                             | 012                    | 021                                  | Bilag V, Del 2.274                                                                                                           | Bilag V, Del 2.274 |
| 150 | P Undervisning                                    | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              | 022                |
| 160 | Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger       | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
| 170 | R Kultur, forlystelser og sport                   | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
| 180 | S Andre serviceydelser                            | NACE-forordning   |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |
| 190 | LÅN OG FORSKUD                                    | Bilag V, Del 1.32 |                                                      |                                                                 |                        |                                      |                                                                                                                              |                    |

21. **Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**

|     |                                   | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig<br>værdi          |
|-----|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                   |                                                                                  |                                                                                   | Bilag V. Del 2.278-<br>279<br>010 |
| 010 | <b>Materielle anlægsaktiver</b>   |                                                                                  | IAS 16.6; IAS 1.54(a)                                                             |                                   |
| 020 | Omvurderingsmodellen              |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)<br>(d)                                                |                                   |
| 030 | Kostprismodellen                  |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)<br>(d)                                                |                                   |
| 040 | <b>Investerings ejendomme</b>     |                                                                                  | IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)                                                           |                                   |
| 050 | Dagsværdimodellen                 |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 40.33-55,<br>76                                                    |                                   |
| 060 | Kostprismodellen                  |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)                                                       |                                   |
| 070 | <b>Andre immaterielle aktiver</b> | BAD, artikel 4. Aktiver(9)                                                       | IAS 38.8, 118                                                                     |                                   |
| 080 | Omvurderingsmodellen              |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 38.75-87,<br>124(a)(ii)                                            |                                   |
| 090 | Kostprismodellen                  |                                                                                  | IAS 17.49; IAS 38.74                                                              |                                   |

22. **Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser**22.1 **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet**

|     |                                                                                                   | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                                                                   | BAD, artikel 27. Beretningsform(4),<br>(5)                                       | IFRS 7.20(c)                                                                      | Bilag V. Del 2.280<br>010 |
| 010 | <b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>                                                              |                                                                                  | Bilag V. Del 2.281-284                                                            |                           |
| 020 | Værdipapirer                                                                                      |                                                                                  |                                                                                   |                           |
| 030 | Udstedelser                                                                                       | Bilag V. Del 2.284(a)                                                            | Bilag V. Del 2.284(a)                                                             |                           |
| 040 | Overførselsordrer                                                                                 | Bilag V. Del 2.284(b)                                                            | Bilag V. Del 2.284(b)                                                             |                           |
| 050 | Andre gebyr- og provisionsindtægter<br>fra værdipapirer                                           | Bilag V. Del 2.284(c)                                                            | Bilag V. Del 2.284(c)                                                             |                           |
| 051 | Virksomhedsfinansiering                                                                           |                                                                                  |                                                                                   |                           |
| 052 | Rådgivning om fusioner og opkøb                                                                   | Bilag V. Del 2.284 (e)                                                           | Bilag V. Del 2.284 (e)                                                            |                           |
| 053 | Finansforvaltning og<br>likviditetsstyring                                                        | Bilag V. Del 2.284(f)                                                            | Bilag V. Del 2.284(f)                                                             |                           |
| 054 | Andre gebyr- og provisionsindtægter<br>i forbindelse med virksomhedsfinan-<br>sierungsaktiviteter | Bilag V. Del 2.284(g)                                                            | Bilag V. Del 2.284(g)                                                             |                           |
| 055 | Gebyrbaseret rådgivning                                                                           | Bilag V. Del 2.284(h)                                                            | Bilag V. Del 2.284(h)                                                             |                           |
| 060 | Clearing og afvikling                                                                             | Bilag V. Del 2.284(i)                                                            | Bilag V. Del 2.284(i)                                                             |                           |
| 070 | Porteføljeadministration                                                                          | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)                                                    | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)                                                     |                           |
| 080 | Deponering [efter kundetype]                                                                      | Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)                                                    | Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)                                                     |                           |
| 090 | Kollektive investeringer                                                                          |                                                                                  |                                                                                   |                           |

|     |                                                                                                           | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                                                                           | BAD, artikel 27. Beretningsform(4),<br>(5)                                       | IFRS 7.20(c)                                                                    | Bilag V. Del 2.280<br>010 |
| 100 | Andre gebyr- og provisionsindtægter<br>i forbindelse med depotvirksomhed                                  |                                                                                  |                                                                                 |                           |
| 110 | Centrale administrationstjenester<br>for kollektive investeringer                                         | Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)                                                    | Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)                                                   |                           |
| 120 | Forvaltningstransaktioner                                                                                 | Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)                                                    | Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)                                                   |                           |
| 131 | Betalings tjenester                                                                                       | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 132 | Anfordringskonti                                                                                          | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 133 | Kreditkort                                                                                                | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 134 | Debetkort og andre kortbetalinger                                                                         | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 135 | Overførsler og andre betalingsordrer                                                                      | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 136 | Andre gebyr- og provisionsindtægter<br>i forbindelse med betalingstjenester                               | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |
| 140 | Distribuerede, men ikke forvaltede<br>kunderessourcer [efter produktty-<br>pe]                            | Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)                                                   | Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)                                                  |                           |
| 150 | Kollektive investeringer                                                                                  |                                                                                  |                                                                                 |                           |
| 160 | Forsikringsprodukter                                                                                      |                                                                                  |                                                                                 |                           |
| 170 | Gebyr- og provisionsindtægter i<br>forbindelse med kunderessourcer,<br>distribuerede, men ikke forvaltede |                                                                                  |                                                                                 |                           |
| 180 | Struktureret finansiering                                                                                 | Bilag V. Del 2.284(n)                                                            | Bilag V. Del 2.284(n)                                                           |                           |
| 190 | Lånetjenesteydelser                                                                                       | Bilag V. Del 2.284(o)                                                            | Bilag V. Del 2.284(o)                                                           |                           |
| 200 | Afgivne lånetilsagn                                                                                       | Bilag V. Del 2.284(p)                                                            | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del<br>2.284(p)                                  |                           |
| 210 | Afgivne finansielle garantier                                                                             | Bilag V. Del 2.284(p)                                                            | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del<br>2.284(p)                                  |                           |
| 211 | Ydede lån                                                                                                 | Bilag V. Del 2.284(r)                                                            | Bilag V. Del 2.284(r)                                                           |                           |
| 213 | Valutahandel                                                                                              | Bilag V. Del 2.284(s)                                                            | Bilag V. Del 2.284(s)                                                           |                           |
| 214 | Råvarer                                                                                                   | Bilag V. Del 2.284(t)                                                            | Bilag V. Del 2.284(t)                                                           |                           |
| 220 | Andre gebyr- og provisionsindtæg-<br>ter                                                                  | Bilag V. Del 2.284(u)                                                            | Bilag V. Del 2.284(u)                                                           |                           |
| 230 | <b>(Gebyr- og provisionsomkostnin-<br/>ger)</b>                                                           |                                                                                  | Bilag V. Del 2.281-284                                                          |                           |
| 235 | (Værdipapirer)                                                                                            | Bilag V. Del 2.284(d)                                                            | Bilag V. Del 2.284(d)                                                           |                           |
| 240 | (Clearing og afvikling)                                                                                   | Bilag V. Del 2.284(i)                                                            | Bilag V. Del 2.284(i)                                                           |                           |
| 245 | (Porteføljeadministration)                                                                                | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)                                                    | Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)                                                   |                           |
| 250 | (Deponering)                                                                                              | Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)                                                   | Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)                                                  |                           |
| 255 | (Betalings tjenester)                                                                                     | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                    | Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)                                                   |                           |

|     |                                              | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | <b>Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> | <b>Indeværende periode</b> |
|-----|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                              | BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)                                           | IFRS 7.20(c)                                                                       | Bilag V. Del 2.280<br>010  |
| 256 | (heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort) |                                                                                   |                                                                                    |                            |
| 260 | (Lånetjenesteydelser)                        | Bilag V. Del 2.284(o)                                                             | Bilag V. Del 2.284(o)                                                              |                            |
| 270 | (Modtagne lånetilsagn)                       | Bilag V. Del 2.284(q)                                                             | Bilag V. Del 2.284(q)                                                              |                            |
| 280 | (Modtagne finansielle garantier)             | Bilag V. Del 2.284(q)                                                             | Bilag V. Del 2.284(q)                                                              |                            |
| 281 | (Ekstern distribution af produkter)          | Bilag V. Del 2.284(m)                                                             | Bilag V. Del 2.284(m)                                                              |                            |
| 282 | (Valutahandel)                               | Bilag V. Del 2.284(s)                                                             | Bilag V. Del 2.284(s)                                                              |                            |
| 290 | (Andre gebyr- og provisionsomkostninger)     | Bilag V. Del 2.284(u)                                                             | Bilag V. Del 2.284(u)                                                              |                            |

## 22.2 Aktiver involveret i de leverede tjenester

|     |                                                                               | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | <b>Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> | <b>Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester</b> |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|     |                                                                               |                                                                                   |                                                                                    | Bilag V. Del 2.285(g)<br>010                                 |
| 010 | <b>Porteføljeadministration [efter kundetype]</b>                             | Bilag V. Del 2.285(a)                                                             | Bilag V. Del 2.285(a)                                                              |                                                              |
| 020 | Kollektive investeringer                                                      |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 030 | Pensionskasser                                                                |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 040 | Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn                                |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 050 | Andre investeringsinstrumenter                                                |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 060 | <b>Deponerede aktiver [efter kundetype]</b>                                   | Bilag V. Del 2.285(b)                                                             | Bilag V. Del 2.285(b)                                                              |                                                              |
| 070 | Kollektive investeringer                                                      |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 080 | Andre                                                                         |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 090 | Heraf: overdraget til andre enheder                                           |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 100 | <b>Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer</b>         | Bilag V. Del 2.285(c)                                                             | Bilag V. Del 2.285(c)                                                              |                                                              |
| 110 | <b>Forvaltningstransaktioner</b>                                              | Bilag V. Del 2.285(d)                                                             | Bilag V. Del 2.285(d)                                                              |                                                              |
| 120 | <b>Betalings-tjenester</b>                                                    | Bilag V. Del 2.285(e)                                                             | Bilag V. Del 2.285(e)                                                              |                                                              |
| 130 | <b>Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]</b> | Bilag V. Del 2.285(f)                                                             | Bilag V. Del 2.285(f)                                                              |                                                              |
| 140 | Kollektive investeringer                                                      |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 150 | Forsikringsprodukter                                                          |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |
| 160 | Andre                                                                         |                                                                                   |                                                                                    |                                                              |

23. Lån og forskud: yderligere oplysninger

## 23.1 Lån og forskud: Antal instrumenter

|      |                                                                                     |  |  | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Antal instrumenter (Bilag V, Del 2.320) |                             |                                      |                                                                       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                     |  |  |                                                                           |                                                                            | Bilag V, Del 1.32                       | Bilag V, Del 2.256, 259-263 | Ikke misligholdte                    |                                                                       |
|      |                                                                                     |  |  |                                                                           |                                                                            |                                         |                             | heraf: Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      |  |  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                       |                                                                            | Bilag V, Del 1.32                       | Bilag V, Del 2.256, 259-263 | Bilag V, Del 2.222, 235              | Bilag V, Del 2.259-261                                                |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                |  |  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      |                                                                            | Bilag V, Del 1.32                       | Bilag V, Del 2.256, 259-263 | Bilag V, Del 2.222, 235              | Bilag V, Del 2.259-261                                                |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |  |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                         |                                                                            | 0010                                    | 0020                        | 0030                                 | 0040                                                                  |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |  |  | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                    |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |  |  | Bilag V, Del 2.239ix                                                      |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  |  |  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |  |  | Bilag V, Del 2.239ix                                                      |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0080 | Lån og forskud i indenretlig fase                                                   |  |  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321                                  |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                                |  |  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |  |  | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                  |                                                                            |                                         |                             |                                      |                                                                       |

|      |                                                                                    |  | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320) |                                                                       |                                 |                                       | Ikke misligholdte                                                     |  |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|--|
|      |                                                                                    |  |                                                                          |                                                                            |  | Bilag V, Del 1.32                          | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Bilag V, Del 2.213-216, 226-232 | heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |  |
|      |                                                                                    |  |                                                                          |                                                                            |  | Bilag V, Del 1.32                          | Bilag V, Del 2.256, 259-263                                           | Bilag V, Del 2.213-216, 226-232 | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 beboelsesjendomme                                       |  | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |  | Bilag V, Del 2.239ix                                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |  |                                            |                                                                       |                                 |                                       |                                                                       |  |  |



|      |                                                                                    | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320)                                 |  |                                                                       |  |                                                                                           |  |                                                                       |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------|--|
|      |                                                                                    | Misligholdte                                                               |  |                                                                       |  | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage |  |                                                                       |  |
|      |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand      |  | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |                                                                                           |  | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                            |  | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                           |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                               |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |  |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 2.213-216, 226-232                                            |  | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                           |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                               |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |  |
|      |                                                                                    | 0060                                                                       |  | 0070                                                                  |  | 0080                                                                                      |  | 0090                                                                  |  |
|      |                                                                                    |                                                                            |  |                                                                       |  |                                                                                           |  |                                                                       |  |
|      |                                                                                    | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper   |  |                                                                       |  |                                                                                           |  |                                                                       |  |
|      |                                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  |                                                                       |  |                                                                                           |  |                                                                       |  |
| 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 beboelsejendomme                                        | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |  | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |  |                                                                                           |  |                                                                       |  |

|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320)                            |                                           |                              |                             |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Misligholdte                                                          |                                           |                              |                             |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                           |                              |                             |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende hensland | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage           | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |                             |
|      |                                                                                     | Kilder IFRS-forbandede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | 0100                                                                  | 0110                                      | 0120                         | 0130                        |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      |                                                                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                        |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                                                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87, 234i(a)                                          |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0080 | Lån og forskud i indenretlig fase                                                   |                                                                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321                                   |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                       |                                           |                              |                             |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                                                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   |                                                                       |                                           |                              |                             |

|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320)                            |                                           |                              |                             |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | Misligholdte                                                          |                                           |                              |                             |
|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                           |                              |                             |
|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende hensland | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage           | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |                             |
|      |                                                                                    | Kilder IFRS-forreligede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                    |                                                                              |                                                                            | 0100                                                                  | 0110                                      | 0120                         | 0130                        |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                           |                              |                             |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | 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)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                  |                                           |                              |                             |
| 0140 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | 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                                   | 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)                                                       | 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                                                   | 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)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                           |                              |                             |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | 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)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                  |                                           |                              |                             |
| 0210 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |                                           |                              |                             |



|      |                                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Antal instrumenter<br>(Bilag V, Del 2.320)                                             |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--|
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                              | Misligholdte                                                                           |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                |  |
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                              | Forfaldne > 90 dage                                                                    |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                |  |
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                              | Forfaldne > 1 år <= 2 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 2 år <= 5 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 5 år <= 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 |  |
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                              | 0140                                                                                   | 0150                                                                                   | 0160                                                                                   | 0170                                                                           |  |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                |  |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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 beboelsejendomme                                        | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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

|      |                                                                                       |                                                                               |                                                                             | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                             |                                          |                                                                                |  |  |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|      |                                                                                       |                                                                               |                                                                             | Ikkeimistigholde                                                               |                                          |                                                                                |  |  |
|      |                                                                                       |                                                                               |                                                                             | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedtørende herstand | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedtørende herstand |  |  |
|      |                                                                                       |                                                                               |                                                                             | Bilag V, Del 1.32<br>Bilag V, Del 2. 256,<br>259-263                           | Bilag V, Del 2. 213-216,<br>226-239      | Bilag V, Del 2. 259-261                                                        |  |  |
| 0010 | Lån og forskud                                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2. 213-216,<br>226-239      | Bilag V, Del 2. 259-261                                                        |  |  |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                           | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                         |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1. stk.<br>2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1. stk.<br>2, litra a)                   |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                    | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 1.42(e)                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0080 | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret<br>kostpris                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233<br>(a), 319                               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233<br>(a), 319                             |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1. stk.<br>2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1. stk.<br>2, litra a)                   |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                |                                          |                                                                                |  |  |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                                                                                       |                                                                                |                                                           |                                          |                                                                                |  |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                    |                                                                                       |                                                                                |                                                           | Ikkeisligholde                           |                                                                                |  |
|                                                    |                                                                                       | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand |                                                           | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand |  |
|                                                    | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt<br>anerkenete regnskabsprincipper        | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2, 256,<br>259-263                           | Bilag V, Del 2, 213-216,<br>226-239      | Bilag V, Del 2, 222, 235                                                       |  |
|                                                    |                                                                                       | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2, 256,<br>259-263                           | Bilag V, Del 2, 213-216,<br>226-232      | Bilag V, Del 2, 222, 235                                                       |  |
|                                                    |                                                                                       | 0010                                                                           | 0020                                                      | 0030                                     | 0040                                                                           |  |
|                                                    |                                                                                       |                                                                                |                                                           |                                          |                                                                                |  |
| 0150                                               | Lån og forskud i indenretlig fase                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>321                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>321               |                                          |                                                                                |  |
| 0160                                               | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                           | Bilag V, Del 1.42(f)                                      |                                          |                                                                                |  |
| 0170                                               | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                  |                                          |                                                                                |  |
| 0180                                               | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a)                      | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                          |                                                                                |  |
| 0190                                               | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til<br>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,<br>322                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>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.<br>2, litra a)                      | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                          |                                                                                |  |
| 0260                                               | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                           | Bilag V, Del 2.239ix                                      |                                          |                                                                                |  |

|      |                                                                                    | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                |                                                        |                                                        |                                                        | Ikkeimisligholde                                                  |                                       |                                                                   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                    | 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                                | heraf: Ekspenser omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | heraf: Ekspenser omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
|      |                                                                                    |                                                                                   |                                                        |                                                        |                                                        |                                                                   |                                       |                                                                   |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 1.32                                                                 | Bilag V, Del 2.256, 259-263                            | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                        | Bilag V, Del 2.222, 235                                |                                                                   |                                       | Bilag V, Del 2.259-261                                            |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 1.32                                                                 | Bilag V, Del 2.256, 259-263                            | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                        | Bilag V, Del 2.222, 235                                |                                                                   |                                       | Bilag V, Del 2.259-261                                            |
|      |                                                                                    | 0010                                                                              | 0020                                                   | 0030                                                   | 0040                                                   |                                                                   |                                       | 0050                                                              |
|      |                                                                                    | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>   |                                                        |                                                        |                                                        |                                                                   |                                       |                                                                   |
|      |                                                                                    | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> |                                                        |                                                        |                                                        |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0290 | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323               | 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)                                   | 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) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0320 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                   | 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)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0340 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0350 | <b>Lån og forskud med en samlet dækningsgrad &gt; 90 %</b>                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324               | 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)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0370 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | 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) | 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 erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                   | 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)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                   |                                       |                                                                   |
| 0410 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                   |                                       |                                                                   |



|      |                                                                                    | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                |                                                                       |                                                                                          |                                                                       |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                    | Misligholdte                                                                      |                                                                       | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage |                                                                       |
|      |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand             | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-239                                                  | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |
|      |                                                                                    | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-232                                                  | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |
|      |                                                                                    | 0060                                                                              | 0070                                                                  | 0080                                                                                     | 0090                                                                  |
|      |                                                                                    | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>   |                                                                       |                                                                                          |                                                                       |
|      |                                                                                    | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> |                                                                       |                                                                                          |                                                                       |
| 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                              | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321                                                 |                                                                       |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                              | Bilag V, Del 1.42(f)                                                  | 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                                              | 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)                | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                   |                                                                       |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | 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)                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                     |                                                                       |
| 0210 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | 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                              | 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)                                                  | 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                                              | 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)                | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                   |                                                                       |
| 0260 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | 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)                                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                     |                                                                       |
| 0280 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                                  | Bilag V, Del 2.239ix                                                                     |                                                                       |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |  |                                                                             |                                                                             |                                                                                           |                             |                                           |
|----------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|
|                                                    |  | Misligholdte                                                                |                                                                             | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage |                             |                                           |
|                                                    |  | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand       | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand       |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | 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                                      |
|                                                    |  |                                                                             | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                    |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                    |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | 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)                      |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                    |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | 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)                      |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                                                           |                             |                                           |
|                                                    |  |                                                                             | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                                                           |                             |                                           |

|      |                                                                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                    |                                |                             |                             |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                          | Misligholdte                                                          |                                |                             |                             |
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                          | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                |                             |                             |
|      |                                                                                    |                                                                            |                                                                          | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand | Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år | Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år |
| 0010 | Lån og forskud                                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                        | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                      | 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 |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     | 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 |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                 | 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 |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(c), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(c), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                   | 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 |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                     | 0110                                                                  | 0120                           | 0130                        | 0130                        |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                     |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                     |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0080 | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                              |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                     |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                 |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(c), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(c), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                   |                                                                       |                                |                             |                             |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                     |                                                                       |                                |                             |                             |

|      |                                                                                       | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                            |                                                           | Misligholdte                                                                |                                              |                                    |                              |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
|      |                                                                                       | Kilder IFRS-jørnelige nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper |                                                           | Forfaldne > 90 dage                                                         |                                              |                                    |                              |
|      |                                                                                       |                                                                               |                                                           | heraf: Eksponeringer omfattet<br>af foranstaltninger vedrørende<br>herstand |                                              |                                    |                              |
|      |                                                                                       |                                                                               |                                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236                  | Forfaldne > 90 dage <= 180<br>dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |
| 0150 | Lån og forskud i indenretlig fase                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>321                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>321               | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                  | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0170 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                  | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0180 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0200 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0210 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0220 | Lån og forskud i retlig fase                                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>322                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319,<br>322               | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                  | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0230 | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0240 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                  | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0250 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0260 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0270 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0280 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236,<br>256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236        | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |

|      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                                 | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                |                                                        |                                                        |                                                        |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                                 | Misligholdte                                                      |                                                        |                                                        |                                                        |
|      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                                 | Forfaldne > 90 dage                                               |                                                        |                                                        |                                                        |
|      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                                 | heraf: Eksamener omfattet af foranstaltninger vedrørende herstand | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage                        | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                           |                                                        |
| 0290 | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                  | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> | 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                            |
| 0300 | heraf: Husholdninger                                                               |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
| 0310 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
| 0320 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
| 0330 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
| 0340 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                       | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
| 0350 | <b>Lån og forskud med en samlet dækningsgrad &gt; 90 %</b>                         | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323               |
| 0360 | heraf: Husholdninger                                                               |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                              | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |
| 0370 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      |                                                                                   |                                                                                 | 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) | 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) |
| 0380 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.239ix                                              | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |
| 0390 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 1.42(f)                                              | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |
| 0400 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 |                                                                                   |                                                                                 | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                          | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |
| 0410 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen 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) | 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<br>(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            |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 2.222, 235-236                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             | Bilag V, Del 2.222, 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                        |
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    |                                                    |                             |                             |                             |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      |                                                    |                             |                             |                             |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0080 | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                              | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                                | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                                 |                                                    |                             |                             |                             |
| 0090 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0100 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    |                                                    |                             |                             |                             |
| 0110 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      |                                                    |                             |                             |                             |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0130 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        |                                                    |                             |                             |                             |
| 0140 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                        |                                                    |                             |                             |                             |

|      |                                                                                     |                                                        |                                                        | Kilder IFRS-føreligede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(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            |
|      |                                                                                     |                                                        |                                                        | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD  | Bilag V, Del 2.222, 235-236                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                     |                                                        |                                                        |                                                                             | Bilag V, Del 2.222, 235-236                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                     |                                                        |                                                        |                                                                             | 0140                                               | 0150                        | 0160                        | 0170                        |
| 0150 | Lån og forskud i indenretlig fase                                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321               |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0170 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0180 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0200 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0210 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0220 | Lån og forskud i retlig fase                                                        | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322               |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0230 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0240 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0250 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0260 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0270 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |
| 0280 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                             |                                                    |                             |                             |                             |

|      |                                                                                    | Kilder IFRS-førelselte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34) |                             |                             |                             |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | Misligholdte                                       |                             |                             |                             |
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | Forfaldne > 90 dage                                |                             |                             |                             |
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | Forfaldne > 1 år <= 2 år                           | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                    |                                                                             |                                                                            | 0140                                               | 0150                        | 0160                        | 0170                        |
| 0290 | Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                   |                                                    |                             |                             |                             |
| 0300 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                    |                             |                             |                             |
| 0310 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     |                                                    |                             |                             |                             |
| 0320 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                    |                             |                             |                             |
| 0350 | Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %                                   | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                    | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324                                   |                                                    |                             |                             |                             |
| 0360 | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                    |                             |                             |                             |
| 0370 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   |                                                    |                             |                             |                             |
| 0380 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     |                                                    |                             |                             |                             |
| 0390 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (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

|      |                                                                                                                       |                                                                                                |                                                                                | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                             |                                         |                                                                                |                        |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|      |                                                                                                                       |                                                                                                |                                                                                | Ikke misligholdte                                                              |                                         |                                                                                |                        |
|      |                                                                                                                       |                                                                                                |                                                                                | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedtørende henstand | heraf: Forfaldne > 30<br>dage ≤ 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedtørende henstand |                        |
| 0010 | Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom                                                                           | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a),<br>87, 319                                              | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-239      | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                                                       |                                                                                                |                                                                                | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-232      | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                                                       |                                                                                                |                                                                                | 0010                                                                           | 0030                                    | 0040                                                                           | 0050                   |
| 0020 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 60 % og under eller lig med 80 %                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0030 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 80 % og under eller lig med 100 %                             | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0040 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 100 %                                                         | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0050 | Lån og forskud til små og mellemstore<br>virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med<br>sikkerhed i erhvervsjendomme | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 60 % og under eller lig med 80 %                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0070 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 80 % og under eller lig med 100 %                             | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0080 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 100 %                                                         | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0090 | Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset<br>fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsjendomme                  | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |
| 0100 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>over 60 % og under eller lig med 80 %                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                       |                                                                                |                                                                                |                                         |                                                                                |                        |

|      |                                                                                                                                                | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                    |                                                                                                       |                                                                                                       |                                          |                                                            |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                | Ikkefinansieringsholdte                                                               |                                                                                                       |                                                                                                       | Ikkefinansieringsholdte                  |                                                            |
|      |                                                                                                                                                | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedtørende henstand                            | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage                                                              | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedtørende henstand                                            | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedtørende henstand |
|      |                                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.32                                                                     | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                                        | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-239                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235                  | Bilag V, Del 2.259-261                                     |
|      |                                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.32                                                                     | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                                        | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-232                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235                  | Bilag V, Del 2.259-261                                     |
|      |                                                                                                                                                | 0010                                                                                  | 0020                                                                                                  | 0030                                                                                                  | 0040                                     | 0050                                                       |
|      | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt<br/>anerkendte regnskabsprincipper</b>                                                            | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br/>regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
|      |                                                                                                                                                |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
| 0110 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>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<br>over 100 %                                                                                  |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
| 0130 | <b>Lån i erhvervsjendomme til små og mellemstore<br/>virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med<br/>sikkerhed i fast ejendom</b>             |                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) |                                          |                                                            |
| 0140 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>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<br>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<br>over 100 %                                                                                  |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |
| 0170 | <b>Lån i erhvervsjendomme til ikkefinansielle<br/>selskaber, bortset fra små og mellemstore<br/>virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom</b> |                                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del<br>2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel<br>1, stk. 2, litra a) |                                          |                                                            |
| 0180 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi<br>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<br>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<br>over 100 %                                                                                  |                                                                                       | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                              |                                          |                                                            |

|      |                                                                                                                 | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                       |                                                                                          |                                                                                          |                                                                                          |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                 | Misligholdte                                                                             |                                                                                          | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage |                                                                                          |
|      |                                                                                                                 | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    |
|      |                                                                                                                 | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-239                                                         | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                |
|      |                                                                                                                 | Bilag V, Del 2, 213-216, 226-232                                                         | Bilag V, Del 2.256, 259-262                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                              | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                |
|      |                                                                                                                 | 0060                                                                                     | 0070                                                                                     | 0080                                                                                     | 0090                                                                                     |
|      |                                                                                                                 | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>          |                                                                                          |                                                                                          |                                                                                          |
|      |                                                                                                                 | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>        |                                                                                          |                                                                                          |                                                                                          |
| 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                                           | 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                                                                 | 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                                                                 | 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                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |
| 0050 | Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsjendomme | 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 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                                                                 | 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                                                                 | 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                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |
| 0090 | Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsjendomme              | 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 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                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |

| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                        |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                                                                                                 |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|
| Misligholdte                                                                              |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                                                                                                 |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| Berettes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                                                                                                 |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
|                                                                                           |                                                                                                                                 |                                                                                                 | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                           |                                  |                             |                             | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                       |  |
| 0110                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                                          | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                      | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                        | 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                             | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |
|                                                                                           |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                                                                                                 | 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                                                                  |                                                                       |  |
|                                                                                           |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                                                                                                 |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0120                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0130                                                                                      | Lån i erhvervsjendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom             | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0140                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                                           | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0150                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                                          | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0160                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0170                                                                                      | Lån i erhvervsjendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0180                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                                           | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0190                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                                          | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |
| 0200                                                                                      | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                                  |                             |                             |                                                                       |                                                                       |  |



| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                       |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                              |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Misligholdte                                                             |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                              |
| Forfaldne > 90 dage                                                      |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                              |
| heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand    | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage                                                                                                 |                                                                                                 | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |
|                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                 |                              |
| Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
| 0100                                                                     | 0110                                                                                                                            | 0120                                                                                            | 0130                         |
| Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | 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 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | 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 2.239x, 325                                                                        |                              |
|                                                                          |                                                                                                                                 | 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 %                                          |                                                                                                 |                              |
| 0120                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      |                                                                                                 |                              |
| 0130                                                                     | Lån i erhvervsjendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom             |                                                                                                 |                              |
| 0140                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                                           |                                                                                                 |                              |
| 0150                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                                          |                                                                                                 |                              |
| 0160                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      |                                                                                                 |                              |
| 0170                                                                     | Lån i erhvervsjendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom |                                                                                                 |                              |
| 0180                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                                           |                                                                                                 |                              |
| 0190                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                                          |                                                                                                 |                              |
| 0200                                                                     | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                                      |                                                                                                 |                              |

|      |                                                                                                                 | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                       |                                                                                          | Misligholdte                |                             |                             |                             |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          | Forfaldne > 90 dage         |                             |                             |                             |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          | Forfaldne > 2 år <= 5 år    |                             |                             |                             |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          | Forfaldne > 1 år <= 2 år    | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |
|      |                                                                                                                 | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD               | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          | 0140                        | 0150                        | 0160                        | 0170                        |
|      |                                                                                                                 |                                                                                          |                                                                                          |                             |                             |                             |                             |
| 0010 | Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom                                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319                                           | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319                                           |                             |                             |                             |                             |
| 0020 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                           | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0030 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                          | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0040 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0050 | Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsjendomme | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                             |                             |                             |                             |
| 0060 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %                           | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0070 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %                          | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0080 | Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %                                                      | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 | Bilag V, Del 2.239x, 325                                                                 |                             |                             |                             |                             |
| 0090 | Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsjendomme              | 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                                                                 |                             |                             |                             |                             |



### 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<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                       |                                                                       |                        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             | Ikkemisligholdte                                                                                                             |                                       |                                                                       |                        |
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                                        | heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                        |
|      |                                                                                     |                                                                            |                                                                             | Bilag V, Del 1.32                                                                                                            | Bilag V, Del 2.216, 226-239           | Bilag V, Del 2.222, 235                                               | Bilag V, Del 2.259-261 |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                                                                          | Bilag V, Del 2.216, 226-239           | Bilag V, Del 2.222, 235                                               | Bilag V, Del 2.259-261 |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       | 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                                                    | 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)                      | 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                                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                                         |                                       |                                                                       |                        |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | 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                                                        | 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                                 | 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)                                                        | 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                                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                                                                     |                                       |                                                                       |                        |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                                                                    |                                                                               |                                                                              | Ikkeimidlertid                                                                 |                                          |                                                                                |                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                                                               |                                                                              | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand |                        |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                                                               |                                                                              |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0110                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS forenede nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2.216, 226-239              | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
|                                                                                                                              | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                               |                                                                              | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2.256, 259-265              | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
|                                                                                                                              | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 |                                                                               |                                                                              | 0010                                                                           | 0020                                     | 0030                                                                           | 0050                   |
| 0120                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til 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)                       |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0130                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                                         |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0140                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 1.42(e)                                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                                         |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0150                                                                                                                         | Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier                                         | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                      | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                     |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0160                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                                         |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0170                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                        | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0180                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                                         |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                                                                     | Misligholdte                                                                                |                             |                                                                       | Kilder IFRS forenede nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                              |                                                                                     | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har<br>været forfaldne i ≤ 90 dage |                             | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                              |                                                                               |  |
| 0010                                                                                                                         | Lån og forskud                                                                      | 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 1.32, 44(a), Del 2.319                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                                           |  |
|                                                                                                                              |                                                                                     | Bilag V, Del 2.213-216, 226-232                                                             | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           |                                                                              |                                                                               |  |
|                                                                                                                              |                                                                                     | 0060                                                                                        | 0070                        | 0080                                                                  |                                                                              |                                                                               |  |
|                                                                                                                              |                                                                                     |                                                                                             |                             |                                                                       |                                                                              |                                                                               |  |
| 0020                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          |  |
| 0030                                                                                                                         | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                     | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      |  |
| 0040                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                        |  |
| 0050                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | Bilag V, Del 2.239ix                                                          |  |
| 0060                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                         | Bilag V, Del 1.42(e)                                                          |  |
| 0070                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | Bilag V, Del 2.239ix                                                          |  |
| 0080                                                                                                                         | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                              |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.233(a), 319                                   |  |
| 0090                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                                |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 1.42(f)                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                          |  |
| 0100                                                                                                                         | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       |                                                                                             |                             |                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                     | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                      |  |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                                                                    | Misligholdte                                                                             |                                                        |                                                                       |                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                              |                                                                                    | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage |                                                        | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                           |
|                                                                                                                              |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    |                                                        | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                           |
|                                                                                                                              | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper        | 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 erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                       |                                           |
| 0150                                                                                                                         | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323               |                                                                       |                                           |
| 0160                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                       |                                           |
| 0170                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                   | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                       |                                           |
| 0180                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                       |                                           |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |  |                                                                       |                                           |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|
| Misligholdte                                                                                                                 |  |                                                                       |                                           |                              |
| Forfaldne > 90 dage                                                                                                          |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage           | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |
|                                                                                                                              |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
|                                                                                                                              |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                           | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |
|                                                                                                                              |  | 0100                                                                  | 0110                                      | 0120                         |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           | 0130                         |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       |                                           |                              |
|                                                                                                                              |  |                                                                       | </                                        |                              |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                                                                    | Misligholdte                                                          |                                 |                              |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                              |                                                                                    | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                 |                              | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |
|                                                                                                                              |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |                              |
| 0110                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | 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  |
|                                                                                                                              | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | 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  |
| 0120                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                       | 0110                            | 0120                         | 0130                         |
| 0130                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                 |                              |                              |
| 0140                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |                                 |                              |                              |
| 0150                                                                                                                         | <b>Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier</b>                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                  |                                 |                              |                              |
| 0160                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(e)                                                  |                                 |                              |                              |
| 0170                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323                              |                                 |                              |                              |
| 0180                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                  |                                 |                              |                              |
| 0190                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                |                                 |                              |                              |
| 0200                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                  |                                 |                              |                              |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |                                                                                    | Misligholdte                        |                             |                             |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                              |                                                                                    | Forfaldne > 90 dage                 |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |                                                                                    | Forfaldne > 1 år <= 2 år            | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |
|                                                                                                                              |                                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235-236         | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
| 0010                                                                                                                         | Lån og forskud                                                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0020                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0030                                                                                                                         | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0040                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0050                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0060                                                                                                                         | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0070                                                                                                                         | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0080                                                                                                                         | Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris                             | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0090                                                                                                                         | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |
| 0100                                                                                                                         | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |                                                                                    |                                     |                             |                             |                             |

| Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko<br>(Bilag V, Del 2.69-71) |  |                             |                             |                             |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Misligholdte                                                                                                                 |  |                             |                             |                             |                             |
| Forfaldne > 90 dage                                                                                                          |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  | Forfaldne > 1 år <= 2 år    | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |
|                                                                                                                              |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |  | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                                                                                                                              |  | 0140                        | 0150                        | 0160                        | 0170                        |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
|                                                                                                                              |  |                             |                             |                             |                             |
| </                                                                                                                           |  |                             |                             |                             |                             |

## 23.5 Lån og forskud: Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier

|      |                                                                                       |                                                           |                                                                                       | Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                          |                                                            |                        |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|
|      |                                                                                       |                                                           |                                                                                       | Ikkeimistigholde                                                                                               |                                          |                                                            |                        |
|      |                                                                                       |                                                           |                                                                                       | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedrørende henstand                                                     | heraf: Forskudne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedrørende henstand |                        |
|      |                                                                                       |                                                           | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt<br/>anerkendte regnskabsprincipper</b>   | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                                                 | Bilag V, Del 2.213-<br>216, 226-239      | Bilag V, Del 2.222,<br>235                                 | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                       |                                                           | <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br/>regnskabsprincipper baseret på BAD</b> | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                                                 | Bilag V, Del 2.213-<br>216, 226-232      | Bilag V, Del 2.222,<br>235                                 | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                       |                                                           |                                                                                       | 0010                                                                                                           | 0030                                     | 0040                                                       | 0050                   |
| 0010 | <b>Modtagne finansielle garantier for lån og forskud</b>                              | 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.<br>2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a)                             |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.239ix                                                                  |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                    | Bilag V, Del 1.42(e)                                      | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                  |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle<br>selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.239ix                                                                  |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |
| 0080 | <b>Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud</b>                                | 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.<br>2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a)                             |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |
| 0120 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                      | Bilag V, Del 2.239ix                                                                  |                                                                                                                |                                          |                                                            |                        |

|      |                                                                                              |                                                           |                                                                                     | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                          |                                                                                |                        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|      |                                                                                              |                                                           |                                                                                     | Ikkeafholdte                                                                                                   |                                          |                                                                                |                        |
|      |                                                                                              |                                                           |                                                                                     | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>vedrørende henstand                                                     | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand |                        |
|      |                                                                                              |                                                           | <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt<br/>anerkendte regnskabsprincipper</b> | Bilag V, Del 1.32                                                                                              | Bilag V, Del 2.213-<br>216, 226-239      | Bilag V, Del 2.222,<br>235                                                     | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                              |                                                           |                                                                                     | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                                                 | Bilag V, Del 2.213-<br>216, 226-232      | Bilag V, Del 2.222,<br>235                                                     | Bilag V, Del 2.259-261 |
|      |                                                                                              |                                                           |                                                                                     | 0010                                                                                                           | 0030                                     | 0040                                                                           | 0050                   |
| 0130 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                      |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0140 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle<br>selskaber, undtagen SMV'er        | Bilag V, Del 2.239ix                                      |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0150 | <b>Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud</b>                                  | Bilag V, Del 2.319, 326                                   |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                      |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0170 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                                | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                  |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0180 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                                    | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle<br>selskaber, undtagen SMV'er        | Bilag V, Del 2.239ix                                      |                                                                                     |                                                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0220 | <b>Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for<br/>lån og forskud – beløb uden løft</b> | 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<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|
| Misligholdte                                                                                                   |  |                                                                       |                             | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  | heraf: Eksponeringer omlåttet af foranstaltninger vedrørende henstand |                             | heraf: Eksponeringer omlåttet af foranstaltninger vedrørende henstand                     |                             | heraf: Eksponeringer omlåttet af foranstaltninger vedrørende henstand |  |
|                                                                                                                |  | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                       | Bilag V, Del 2.256, 259-262 | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                               | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | 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 | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |  |
|                                                                                                                |  | 0060                                                                  | 0070                        | 0080                                                                                      | 0090                        |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             |                                                                                           |                             |                                                                       |  |
|                                                                                                                |  |                                                                       |                             | </                                                                                        |                             |                                                                       |  |



|                                                                                 |                                                                                     | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                        |                              |      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|------|
|                                                                                 |                                                                                     | Misligholdte                                                                                                   |                                                        |                              |      |
|                                                                                 |                                                                                     | Forfaldne > 90 dage                                                                                            |                                                        |                              |      |
|                                                                                 |                                                                                     | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                                          | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage                        | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |      |
|                                                                                 |                                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |      |
|                                                                                 |                                                                                     | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                                      | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |      |
|                                                                                 |                                                                                     | 0100                                                                                                           | 0110                                                   | 0120                         | 0130 |
| <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> |                                                                                     |                                                                                                                |                                                        |                              |      |
| 0010                                                                            | <b>Modtagne finansielle garantier for lån og forskud</b>                            | Bilag V, Del 2.319, 326                                                                                        | Bilag V, Del 2.319, 326                                |                              |      |
| 0020                                                                            | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                                                           | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                              |      |
| 0030                                                                            | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                              |      |
| 0040                                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                                                         | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                              |      |
| 0050                                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                           | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                              |      |
| 0060                                                                            | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                                                           | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                              |      |
| 0070                                                                            | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                                                           | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                              |      |
| 0080                                                                            | <b>Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud</b>                              | 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                                   |                              |      |

| Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                                                          |                                                        |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Misligholdte                                                                                                   |                                                                                          |                                                        |                                                        |
| Forfaldne > 90 dage                                                                                            |                                                                                          |                                                        |                                                        |
|                                                                                                                | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage                        | Forfaldne > 180 dage <= 1 år                           |
|                                                                                                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
|                                                                                                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                                                | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                            |
|                                                                                                                | 0100                                                                                     | 0110                                                   | 0120                                                   |
|                                                                                                                |                                                                                          |                                                        | 0130                                                   |
| Kilder IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                   |                                                                                          |                                                        |                                                        |
| 0130                                                                                                           | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |
| 0140                                                                                                           | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |
| 0150                                                                                                           | <b>Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud</b>                              | Bilag V, Del 2.319, 326                                | Bilag V, Del 2.319, 326                                |
| 0160                                                                                                           | heraf: Husholdninger                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |
| 0170                                                                                                           | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                            | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |
| 0180                                                                                                           | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                                | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |
| 0190                                                                                                           | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                   |
| 0220                                                                                                           | <b>Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden løft</b> | 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-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                             |                             |                             |  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Misligholdte                                                                                                   |                             |                             |                             |  |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Forfaldne > 90 dage                                                                                            |                             |                             |                             |  |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Forfaldne > 1 år <= 2 år                                                                                       | Forfaldne > 2 år <= 5 år    | Forfaldne > 5 år <= 7 år    | Forfaldne > 7 år            |  |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |  |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                                                    | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |  |
|      |                                                                                     |                                                                             |                                                                            | 0140                                                                                                           | 0150                        | 0160                        | 0170                        |  |
| 0010 | <b>Modtagne finansielle garantier for lån og forskud</b>                            | Bilag V, Del 2.319, 326                                                     | Bilag V, Del 2.319, 326                                                    |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                                        | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                    | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                      | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                                        | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                                        | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                                                                |                             |                             |                             |  |
| 0080 | <b>Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud</b>                              | 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 IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning<br>Bilag V, Del 2.171-172, 174 |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--|--|
|      |                                                                                          |                                                                              |                                                                            | Misligholdte                                                                                                   |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
|      |                                                                                          |                                                                              |                                                                            | Forfaldne > 90 dage                                                                                            |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
|      |                                                                                          |                                                                              |                                                                            | Forfaldne > 1 år <= 2 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236                                                        | Forfaldne > 2 år <= 5 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 5 år <= 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Forfaldne > 7 år<br>Bilag V, Del 2.222, 235-236 |  |  |
| 0130 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                       | Bilag V, Del 1.42(e)                                                         | Bilag V, Del 1.42(e)                                                       | 0140                                                                                                           | 0150                                                    | 0160                                                    | 0170                                            |  |  |
| 0140 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0150 | <b>Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud</b>                              | Bilag V, Del 2.319, 326                                                      | Bilag V, Del 2.319, 326                                                    |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0160 | heraf: Husholdninger                                                                     | Bilag V, Del 1.42(f)                                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                                       |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0170 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                            | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                     | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                                   |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0180 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                                | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                       | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)                     |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0190 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er       | Bilag V, Del 2.239ix                                                         | Bilag V, Del 2.239ix                                                       |                                                                                                                |                                                         |                                                         |                                                 |  |  |
| 0220 | <b>Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft</b> | 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

|      |                                                                                       |                                                           |                                                                               | Akkumulerede delvise afskrivninger<br>(Bilag V, Del 2.7.2, 7.4)                |                                          |                                                                                |                        |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|      |                                                                                       |                                                           |                                                                               | Ikkeomsættelige                                                                |                                          |                                                                                |                        |
|      |                                                                                       |                                                           |                                                                               | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand | heraf: Forfaldne > 30<br>dage <= 90 dage | heraf: Eksponeringer<br>omfattet af<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand |                        |
| 0010 | Lån og forskud                                                                        |                                                           |                                                                               | Bilag V, Del 1.32                                                              | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-239       | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                  | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD | Bilag V, Del 2.256,<br>259-263                                                 | Bilag V, Del 2.213-216,<br>226-232       | Bilag V, Del 2.222, 235                                                        | Bilag V, Del 2.259-261 |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                         | Bilag V, Del 1.42(f)                                      |                                                                               | 0010                                                                           | 0030                                     | 0040                                                                           | 0050                   |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                             | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                  |                                                                               |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                        | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk.<br>2, litra a) |                                                                               |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                    | Bilag V, Del 2.239ix                                      |                                                                               |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til<br>ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 1.42(e)                                      |                                                                               |                                                                                |                                          |                                                                                |                        |

| Akkumulerede delvise afskrivninger<br>(Bilag V, Del 2.72, 74) |                                                                                    |                                                                                          |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Misligholdte                                                  |                                                                                    | Betaltes sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage |                                                                       |
|                                                               |                                                                                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand                    | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |
| 0010                                                          | Lån og forskud                                                                     | Bilag V, Del 2.213-216, 226-239                                                          | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |
|                                                               |                                                                                    | Bilag V, Del 2.213-216, 226-232                                                          | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             |
|                                                               |                                                                                    | 0060                                                                                     | 0080                                                                  |
|                                                               |                                                                                    |                                                                                          | 0090                                                                  |
| 0020                                                          | heraf: Husholdninger                                                               |                                                                                          |                                                                       |
| 0030                                                          | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                      |                                                                                          |                                                                       |
| 0040                                                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                          |                                                                                          |                                                                       |
| 0050                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     |                                                                                          |                                                                       |
| 0060                                                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 |                                                                                          |                                                                       |
| 0070                                                          | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                                                          |                                                                       |

|      |                                                                                     | Akkumulerede delvise afskrivninger<br>(Bilag V, Del 2.72, 74) |                                                        | Misligholdte                                                          |                                 |                              |      |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------|
|      |                                                                                     |                                                               |                                                        | Forfaldne > 90 dage                                                   |                                 |                              |      |
|      |                                                                                     |                                                               |                                                        | heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand | Forfaldne > 90 dage <= 180 dage | Forfaldne > 180 dage <= 1 år |      |
|      |                                                                                     |                                                               |                                                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             | Bilag V, Del 2.222, 235-236     | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |      |
|      |                                                                                     |                                                               |                                                        | Bilag V, Del 2.222, 235-236, 256, 259-262                             | Bilag V, Del 2.222, 235-236     | Bilag V, Del 2.222, 235-236  |      |
|      |                                                                                     |                                                               |                                                        | 0100                                                                  | 0110                            | 0120                         | 0130 |
| 0010 | Lån og forskud                                                                      | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                           | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                    |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0020 | heraf: Husholdninger                                                                | Bilag V, Del 1.42(f)                                          | Bilag V, Del 1.42(f)                                   |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0030 | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme                                       | Bilag V, Del 2.86(a), 87                                      | Bilag V, Del 2.86(a), 87                               |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0040 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er                                           | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)        | Bilag V, Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0050 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0060 | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                  | Bilag V, Del 1.42(e)                                          | Bilag V, Del 1.42(e)                                   |                                                                       |                                 |                              |      |
| 0070 | heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er | Bilag V, Del 2.239ix                                          | Bilag V, Del 2.239ix                                   |                                                                       |                                 |                              |      |

|                        |                                                                                    |                                                        |                                                                           | Akkumulerede delvise afskrivninger<br>(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            |
| 0010<br>Lån og forskud | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD         | Bilag V, Del 1.32, 44(a), Del 2.319                    | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 2.222, 235-236                                   | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 | Bilag V, Del 2.222, 235-236 |
|                        |                                                                                    |                                                        |                                                                           | Bilag V, Del 2.222, 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                        |
|                        |                                                                                    |                                                        |                                                                           |                                                               |                             |                             |                             |
|                        |                                                                                    |                                                        |                                                                           |                                                               |                             |                             |                             |
| 0020                   | heraf: Husholdninger                                                               | Bilag V, Del 1.42(f)                                   | Bilag V, Del 1.42(f)                                                      |                                                               |                             |                             |                             |
| 0030                   | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme                                        | 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 erhvervsjendomme (CRE) til SMV'er                                     | Bilag V, Del 2.239ix                                   | Bilag V, Del 2.239ix                                                      |                                                               |                             |                             |                             |
| 0060                   | heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er                                 | Bilag V, Del 1.42(e)                                   | Bilag V, Del 1.42(e)                                                      |                                                               |                             |                             |                             |
| 0070                   | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 regnskabsår24.1 Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer

|      |                                                                                                                                                       | Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                         |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--|--|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                       | Misligholdte eksponeringer – lån og forskud                                |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
|      |                                                                                                                                                       | heraf: Husholdninger                                                       |                                                                           | heraf: Ikkefinansielle selskaber |  |  | heraf: SMV'er                               |                                                                                                          |
|      |                                                                                                                                                       | heraf: Lån med<br>sikkerhed i bebo-<br>elsejendomme                        |                                                                           |                                  |  |  | heraf:<br>Lån i erhvervsjen-<br>domme (CRE) | heraf: Lån i<br>erhvervsjen-<br>domme (CRE)<br>til ikkefinan-<br>sielle selskaber,<br>undtagen<br>SMV'er |
|      |                                                                                                                                                       |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0010 | <b>Primosaldo</b>                                                                                                                                     |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0020 | <b>Indgående pengestrømme</b>                                                                                                                         |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0030 | Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt uden henstand                                                                |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0040 | Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt med henstand                                                                 |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0050 | heraf: omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, tidligere omklassificeret fra misligholdt |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0060 | Indgående pengestrømme som følge af køb af eksponeringer                                                                                              |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0070 | Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter                                                                                                    |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0080 | Indgående pengestrømme, andre årsager                                                                                                                 |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0090 | Heraf: Indgående pengestrøm, mere end én gang                                                                                                         |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0100 | Heraf: Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder                                                                |                                                                            |                                                                           |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
|      |                                                                                                                                                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0010 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.328                                                         | Bilag V, Del 2.328                                                        |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0020 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                   | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                  |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0030 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                   | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                  |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0040 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                   | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                  |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0050 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)                               |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0060 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                   | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329                                  |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0070 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)                               |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0080 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)                               |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0090 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)                               |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |
| 0100 |                                                                                                                                                       | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)                                | Bilag V, Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)                               |                                  |  |  |                                             |                                                                                                          |



| Regnskabsmæssig bruttoværdi<br>(Bilag V, Del 1.34)                                |                                                                                                      |                                             |                                         |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Misligholdte eksponeringer – lån og forskud                                       |                                                                                                      |                                             |                                         |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| heraf: Husholdninger                                                              |                                                                                                      | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme |                                         | heraf: SMV'er                    |                                                        | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) |                                                        | heraf: 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 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); 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 | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a) | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix |
| 0010                                                                              | 0020                                                                                                 | 0030                                        | 0040                                    | 0050                             | 0060                                                   | 0070                                |                                                        |                                  |                                                        |
| <b>Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>   |                                                                                                      |                                             |                                         |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| <b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> |                                                                                                      |                                             |                                         |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0230                                                                              | Akkumulerede inddrevene nettobeløb fra salg af instrumenter                                          | Bilag V, Del 2.333                          | Bilag V, Del 2.333                      |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0240                                                                              | heraf: Afskrivninger i forbindelse med salg af instrumenter                                          | Bilag V, Del 2.239iii-239v(e)               | Bilag V, Del 2.239iii-239v(e)           |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0250                                                                              | Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler                                                   | Bilag V, Del 2.239iii-239v(f), 331, 332     | Bilag V, Del 2.239iii-239v(f), 331, 332 |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0260                                                                              | Akkumulerede inddrevene nettobeløb fra risikooverførsler                                             | Bilag V, Del 2.333                          | Bilag V, Del 2.333                      |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0270                                                                              | heraf: Afskrivninger i forbindelse med risikooverførsler                                             | Bilag V, Del 2.239iii-239v(f)               | Bilag V, Del 2.239iii-239v(f)           |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0280                                                                              | Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger                                                       | Bilag V, Del 2.239iii-239v(g), 331, 332     | Bilag V, Del 2.239iii-239v(g), 331, 332 |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0290                                                                              | Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg                 | Bilag V, Del 2.239iii-239vi, 331, 332       | Bilag V, Del 2.239iii-239vi, 331, 332   |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0300                                                                              | Udgående pengestrømme, andre årsager                                                                 | Bilag V, Del 2.239iii-239v(h), 331, 332     | Bilag V, Del 2.239iii-239v(h), 331, 332 |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0310                                                                              | heraf: Udgående pengestrømme vedrørende misligholdte eksponeringer, der blev misligholdte i perioden | Bilag V, Del 2.334                          | Bilag V, Del 2.334                      |                                  |                                                        |                                     |                                                        |                                  |                                                        |
| 0320                                                                              | <b>Ultimosaldo</b>                                                                                   | 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

|      |                                                                                                      | 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 beboelsejendomme      |                             | heraf: SMV'er                    | heraf: Lån i erhvervsjendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er |                                                        |
|      |                                                                                                      | Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                             | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | 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)                       |
|      |                                                                                                      |                                                                                                      |                                                                            | 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); Bilag V, Del 2.239ix |
|      |                                                                                                      |                                                                                                      |                                                                            |                                                  |                             |                                  |                                                                                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix |
|      |                                                                                                      |                                                                                                      |                                                                            |                                                  |                             |                                  |                                                                                    | SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V, Del 2.239ix |
| 0010 | Primosaldo                                                                                           | Bilag V, Del 2.335                                                                                   | Bilag V, Del 2.335                                                         |                                                  | 0020                        | 0030                             | 0040                                                                               | 0050                                                   |
| 0020 | Stigninger i perioden                                                                                | Bilag V, Del 2.336                                                                                   | Bilag V, Del 2.336                                                         |                                                  |                             |                                  |                                                                                    | 0060                                                   |
| 0030 | Heraf: værdiforringelser over for påløbne renter                                                     | Bilag V, Del 2.337                                                                                   | Bilag V, Del 2.337                                                         |                                                  |                             |                                  |                                                                                    |                                                        |
| 0040 | Fald i perioden                                                                                      | Bilag V, Del 2.338                                                                                   | Bilag V, Del 2.338                                                         |                                                  |                             |                                  |                                                                                    |                                                        |
| 0050 | Heraf: Tilbage førsel af værdiforringelse og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko | Bilag V, Del 2.339(a)                                                                                | Bilag V, Del 2.339(a)                                                      |                                                  |                             |                                  |                                                                                    |                                                        |
| 0060 | Heraf: Frigivelse af hensættelser som følge af afvikling                                             | Bilag V, Del 2.339(b)                                                                                | Bilag V, Del 2.339(b)                                                      |                                                  |                             |                                  |                                                                                    |                                                        |
| 0070 | Ultimosaldo                                                                                          | Bilag V, Del 2.335                                                                                   | Bilag V, Del 2.335                                                         |                                                  |                             |                                  |                                                                                    |                                                        |

24.3 Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden

| Regnskabsmæssig bruttoværdi                 |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|---------------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------------------|--|--|--------------------------------------------------|--|--|
| Misligholdte eksponeringer – lån og forskud |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
| heraf: Husholdninger                        |  |  |  | heraf: Ikkefinansielle selskaber              |  |  | heraf: SMV'er                                    |  |  |
|                                             |  |  |  | heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme |  |  | Heraf: Lån i erhvervs-ejendomme (CRE) til SMV'er |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  | Heraf: Lån i erhvervs-ejendomme (CRE) til SMV'er |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |
|                                             |  |  |  |                                               |  |  |                                                  |  |  |

25. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdsprocesser

25.1 Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Indgående og udgående pengestrømme

|      |                                                                                   |                         |  | Gældsbalancereduktion        | Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |                               |                              |                               |                                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|      |                                                                                   |                         |  |                              | Årgang: Indregning på balancen for                                                                                                     |                               |                              |                               |                                   |
|      |                                                                                   |                         |  |                              | <= 2 år                                                                                                                                |                               |                              |                               |                                   |
|      |                                                                                   |                         |  | Regnskabsmæssig bruttoværdi  | Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko                                     | Værdi ved første indregning   | Regnskabsmæssig værdi        | Værdi ved første indregning   | Regnskabsmæssig værdi             |
| 0010 | Primosaldo                                                                        | Bilag V. Del 2.341, 342 |  | 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 |
| 0020 | Indgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden                          | Bilag V. Del 2.345, 349 |  | 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 |
| 0030 | Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse | Bilag V. Del 2.345, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0040 | Indgående pengestrømme som følge af positive ændringer i værdi                    | Bilag V. Del 2.345, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0050 | Udgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden                           | Bilag V. Del 2.346, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0060 | Udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter                      | Bilag V. Del 2.347, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0070 | Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger                                    | Bilag V. Del 2.347      |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0080 | Resultat ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse                   | Bilag V. Del 2.347      |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0090 | Udgående pengestrøm ved salg af finansielt instrument                             | Bilag V. Del 2.346, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0100 | Ydet finansiering                                                                 | Bilag V. Del 2.347      |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0110 | Udgående pengestrømme som følge af negative ændringer i værdi                     | Bilag V. Del 2.346, 349 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |
| 0120 | Ultimosaldo                                                                       | Bilag V. Del 2.341, 342 |  |                              |                                                                                                                                        |                               |                              |                               |                                   |

| Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |                                                                                   | Årgang: Indregning på balancen for |                                   |                               |                                   | Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                        |                                                                                   | > 2 år ≤ 5 år                      |                                   | > 5 år                        |                                   | Regnskabsmæssig værdi                               |                              |
|                                                                                                                                        |                                                                                   | Værdi ved første indregning        | Regnskabsmæssig værdi             | Værdi ved første indregning   | Regnskabsmæssig værdi             | Værdi ved første indregning                         | Regnskabsmæssig værdi        |
| Kilder IFRS-førelse nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper                                                               | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD        | 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             | 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 |
| 0010                                                                                                                                   | Primosaldo                                                                        | Bilag V. Del 2.341, 342            |                                   |                               | 0090                              | 0110                                                | 0120                         |
| 0020                                                                                                                                   | Indgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden                          | Bilag V. Del 2.345, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0030                                                                                                                                   | Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse | Bilag V. Del 2.345, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0040                                                                                                                                   | Indgående pengestrømme som følge af positive ændringer i værdi                    | Bilag V. Del 2.345, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0050                                                                                                                                   | Udgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden                           | Bilag V. Del 2.346, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0060                                                                                                                                   | Udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter                      | Bilag V. Del 2.347, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0070                                                                                                                                   | Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger                                    | Bilag V. Del 2.347                 |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0080                                                                                                                                   | Resultat ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse                   | Bilag V. Del 2.347                 |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0090                                                                                                                                   | Udgående pengestrøm ved salg af finansielt instrument                             | Bilag V. Del 2.346, 349            |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0100                                                                                                                                   | Ydet finansiering                                                                 | Bilag V. Del 2.347                 |                                   |                               |                                   |                                                     |                              |
| 0110                                                                                                                                   | Udgående 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

| Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |                                                                                              |                                                                    |                                                                            |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Årgang: Indregning på balancen for                                                                                                     |                                                                                              |                                                                    |                                                                            |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| ≤ 2 år                                                                                                                                 |                                                                                              |                                                                    |                                                                            |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
|                                                                                                                                        |                                                                                              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper på BAD | Kilder IFRS-førendige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Gældsbalancereduktion        |                                                                                                    | Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er 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 | 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 | Bilag V. 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, 175ii       | Bilag V. Del 2.175, 175i, 348 | Bilag V. Del 1.27, Del 2.175 | Bilag V. Del 2.175, 348         |
| 0010                                                                                                                                   | Beboelsejendomme                                                                             | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    | 0010                         | 0020                                                                                               | 0030                                                                                                                                   | 0040                         | 0050                            | 0060                          | 0070                         | 0080                            |
| 0020                                                                                                                                   | Heraf: under opførelse/udvikling                                                             | Bilag V. Del 2.350, 352(a)                                         | Bilag V. Del 2.350, 352(a)                                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0030                                                                                                                                   | Erhvervsejendomme                                                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0040                                                                                                                                   | Heraf: under opførelse/udvikling                                                             | Bilag V. Del 2.350, 352(a)                                         | Bilag V. Del 2.350, 352(a)                                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0050                                                                                                                                   | Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord) | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                         | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0060                                                                                                                                   | Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde                                        | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                         | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0070                                                                                                                                   | Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde                                       | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                         | Bilag V. Del 2.350, 352(b)                                                 |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0080                                                                                                                                   | Løsøre                                                                                       | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0090                                                                                                                                   | Egenkapital- og gældsinstrumenter                                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0100                                                                                                                                   | Andre                                                                                        | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0110                                                                                                                                   | I alt                                                                                        | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |
| 0120                                                                                                                                   | Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse                                         | Bilag V. Del 2.350, 351                                            | Bilag V. Del 2.350, 351                                                    |                              |                                                                                                    |                                                                                                                                        |                              |                                 |                               |                              |                                 |

| Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver |                                                                                              | Årgang: Indregning på balancen for |                            |                                 |                               |                         |                                 | Heraf:                                       |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                        |                                                                                              | > 2 år ≤ 5 år                      |                            |                                 | > 5 år                        |                         |                                 | Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg |                              |
|                                                                                                                                        |                                                                                              | 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 2.175, 348    | Bilag V, Del 2.175, 175ii, 348  | Bilag V, Del 2.175, 175i, 348 | Bilag V, 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 2.175 |
|                                                                                                                                        |                                                                                              | Bilag V, Del 2.175, 175i, 348      | Bilag V, Del 2.175, 348    | Bilag V, Del 2.175, 175ii, 348  | Bilag V, Del 2.175, 175i, 348 | Bilag V, Del 2.175, 348 | Bilag V, Del 2.175, 175ii, 348  | Bilag V, Del 2.175, 175i                     | Bilag V, Del 2.175           |
|                                                                                                                                        |                                                                                              | 0090                               | 0100                       | 0110                            | 0120                          | 0130                    | 0140                            | 0150                                         | 0160                         |
| 0010                                                                                                                                   | <b>Beboelsesejendomme</b>                                                                    | 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                                                                                                                                   | <b>Erhvervsejendomme</b>                                                                     | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0040                                                                                                                                   | Heraf: under opførelse/udvikling                                                             | Bilag V, Del 2.350, 352(a)         | Bilag V, Del 2.350, 352(a) |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0050                                                                                                                                   | Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord) | Bilag V, Del 2.350, 352(b)         | Bilag V, Del 2.350, 352(b) |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0060                                                                                                                                   | Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde                                        | Bilag V, Del 2.350, 352(b)         | Bilag V, Del 2.350, 352(b) |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0070                                                                                                                                   | Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde                                       | Bilag V, Del 2.350, 352(b)         | Bilag V, Del 2.350, 352(b) |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0080                                                                                                                                   | <b>Løsøre</b>                                                                                | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0090                                                                                                                                   | <b>Egenkapital- og gældsinstrumenter</b>                                                     | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0100                                                                                                                                   | <b>Andre</b>                                                                                 | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0110                                                                                                                                   | <b>I alt</b>                                                                                 | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |
| 0120                                                                                                                                   | <b>Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse</b>                                  | Bilag V, Del 2.350, 351            | Bilag V, Del 2.350, 351    |                                 |                               |                         |                                 |                                              |                              |

25.3 Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver

|       |                                                                                   | 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                                |
| I alt |                                                                                   | Bilag V, Del 2.341, 357-358      | Bilag V, Del 2.341, 357-358                                                                        |                                                                                        |                                        |                                     |
| 0020  | Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse | Bilag V, Del 2.341, 345, 357-358 | Bilag V, Del 2.341, 345, 357-358                                                                   |                                                                                        |                                        |                                     |

26. Henstandsforvaltning og -kvalitet

| Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                                  |                                                                                |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                 |                                                                                                                                  |                                                                                |                                                 | heraf: Husholdninger           |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
|                                                                 |                                                                                                                                  |                                                                                |                                                 | heraf: ikke-<br>ligholdte      | heraf: der er<br>blevet indrømmet<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand<br>i perioden |                                                               | heraf: ikke-<br>misligholdte       | heraf: der er<br>blevet indrømmet<br>foranstaltninger<br>vedrørende henstand<br>i perioden |      |
|                                                                 |                                                                                                                                  | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32,<br>Del 2.240-245,<br>252-257 | Bilag V, Del<br>2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.361                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 42(f),<br>44(a), Del 2.240-245,<br>252-257 | Bilag V, Del<br>2.256, 259-<br>261 | Bilag V, Del 2.361                                                                         |      |
|                                                                 |                                                                                                                                  | Kilder Nationale almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper baseret på BAD  | Bilag V, Del 1.32,<br>Del 2.240-245,<br>252-257 | Bilag V, Del<br>2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.361                                                                         | Bilag V, Del 1.32, 42(f),<br>44(a), Del 2.240-245,<br>252-257 | Bilag V, Del<br>2.256, 259-<br>261 | Bilag V, Del 2.361                                                                         |      |
| 0010                                                            | Antal instrumenter                                                                                                               | Bilag V, Del 2.320, 355, 356                                                   |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               | 0010                               | 0020                                                                                       | 0030 |
|                                                                 |                                                                                                                                  |                                                                                |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    | 0040                                                                                       | 0050 |
|                                                                 |                                                                                                                                  |                                                                                |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            | 0060 |
| 0020                                                            | Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter for<br>følgende typer foranstaltninger vedrørende henstand:                          | Bilag V, Del 1.34, Del 2.355, 357,<br>359                                      |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0030                                                            | Henstandsperiode/betalingsudsettelse                                                                                             | Bilag V, Del 2.358(a)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0040                                                            | Rentenedsettelse                                                                                                                 | Bilag V, Del 2.358(b)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0050                                                            | Forlængelse af løbetid                                                                                                           | Bilag V, Del 2.358(c)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0060                                                            | Omlagte betalinger                                                                                                               | Bilag V, Del 2.358(d)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0070                                                            | Gældsafgivelse                                                                                                                   | Bilag V, Del 2.358(e)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0080                                                            | Gældsasswaps                                                                                                                     | Bilag V, Del 2.358(f)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
| 0090                                                            | Andre foranstaltninger vedrørende henstand                                                                                       | Bilag V, Del 2.358(g)                                                          |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |
|                                                                 | Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter,<br>der var omfattet af foranstaltninger vedrørende<br>henstand på flere tidspunkter | Bilag V, Del 1.34, Del 2.355                                                   |                                                 |                                |                                                                                            |                                                               |                                    |                                                                                            |      |

|      |                                                                                                                                                                | Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand            | heraf: Husholdninger                                                         |                                                                                |                                                         |                                                                                |                    |      |      |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------|------|
|      |                                                                                                                                                                |                                                                            | heraf: ikke-misligholdte                                                     | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden | heraf: ikke-misligholdte                                | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |                    |      |      |
| 0100 | Lån og forskud med henstand »to gange«                                                                                                                         | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-førelselige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      | Bilag V, Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | Bilag V, Del 2.361 |      |      |
|      |                                                                                                                                                                |                                                                            |                                                                              | Bilag V, Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257                                      | Bilag V, Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261                                                    | Bilag V, Del 2.361 |      |      |
|      |                                                                                                                                                                |                                                                            |                                                                              | 0010                                                                           | 0020                                                    | 0030                                                                           | 0040               | 0050 | 0060 |
|      |                                                                                                                                                                |                                                                            |                                                                              |                                                                                |                                                         |                                                                                |                    |      |      |
| 0110 | Lån og forskud med henstand »mere end to gange«                                                                                                                | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                                                   |                                                                              |                                                                                |                                                         |                                                                                |                    |      |      |
| 0120 | Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand                     | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                                                   | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                                                     |                                                                                |                                                         |                                                                                |                    |      |      |
| 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 2.360(a)(i)                                                     |                                                                                |                                                         |                                                                                |                    |      |      |



| Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand |                                                                                                                                                                | heraf: Ikkefinansielle selskaber                        |                             |                                                                                | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                 |                                                                                                                                                                |                                                         | heraf: ikkemisligholdte     | heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden |                                                                           |                                                                            |  |
|                                                                 |                                                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.361                                                             | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD |  |
|                                                                 |                                                                                                                                                                | Bilag V, Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257 | Bilag V, Del 2.256, 259-261 | Bilag V, Del 2.361                                                             |                                                                           |                                                                            |  |
|                                                                 |                                                                                                                                                                | 0070                                                    | 0080                        | 0090                                                                           |                                                                           |                                                                            |  |
| 0110                                                            | Lån og forskud med henstand »mere end to gange«                                                                                                                | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                                |                             |                                                                                | Bilag V, Del 2.360(a)(i)                                                  |                                                                            |  |
| 0120                                                            | Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand                     | Bilag V, Del 2.360(a)(ii)                               |                             |                                                                                | Bilag V, Del 2.360(a)(ii)                                                 |                                                                            |  |
| 0130                                                            | Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med henstand, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt | Bilag V, Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(h)               |                             |                                                                                | 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<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD |  | Kilder IFRS-for-<br>enlige nationale<br>almindeligt aner-<br>kendte regnskabs-<br>principper |  | Regnskabsmæssig værdi af<br>finansielle aktiver opført på<br>balancen | IFRS<br>12.29(a) | Heraf: udnyttet likviditetsstøtte | IFRS 12.29(a);<br>Bilag V: Del<br>2.286 | Dagsværdi af udnyttet<br>likviditetsstøtte | IFRS<br>12.29(a) | Regnskabsmæssig værdi af<br>finansielle forpligtelser opført<br>på balancen | IFRS<br>12.29(a) | Nominel værdi af<br>ikkebalanceførte<br>eksponeringer opgjort af det<br>indberettende institut | IFRS<br>12.B26(e) | Heraf: Nominel værdi af afgivne<br>lånetslagn | IFRS 12 B26(b);<br>Bilag V: Del 2.287 | Tab lidt af det indberettende<br>institut i indværende periode |
|-----|-------|----------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 010 | I alt |                                                                                  |  |                                                                                              |  | 010                                                                   |                  | 020                               |                                         | 030                                        |                  | 040                                                                         |                  | 050                                                                                            |                   | 060                                           |                                       | 080                                                            |

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-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi                                                         |                                                    |                   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
|     |                                                                                                       |                                                                            |                                                                           | Securitiseringssenheder med særligt formål<br>CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66) | Porteføljeadministrations<br>Bilag V, Del 2.285(a) | Andre aktiviteter |
|     |                                                                                                       |                                                                            |                                                                           |                                                                               |                                                    |                   |
|     |                                                                                                       |                                                                            | IFRS 12.24, B6.(a)                                                        | 010                                                                           | 020                                                | 030               |
| 010 | Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance                            |                                                                            | IFRS 12.29(a),(b)                                                         |                                                                               |                                                    |                   |
| 021 | heraf: misligholdte                                                                                   | Bilag V, Del 2.213-239                                                     | Bilag V, Del 2.213-239                                                    |                                                                               |                                                    |                   |
| 030 | Derivater                                                                                             | CRR, bilag II; Bilag V, Del 2.272                                          | IFRS 9 Appendiks A; Bilag V, Del 2.272                                    |                                                                               |                                                    |                   |
| 040 | Aktieinstrumenter                                                                                     | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.4-5                                             | IAS 32.11                                                                 |                                                                               |                                                    |                   |
| 050 | Gældsbeviser                                                                                          | Bilag V, Del 1.31                                                          | Bilag V, Del 1.31                                                         |                                                                               |                                                    |                   |
| 060 | Lån og forskud                                                                                        | Bilag V, Del 1.32                                                          | Bilag V, Del 1.32                                                         |                                                                               |                                                    |                   |
| 070 | Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance |                                                                            | IFRS 12.29(a),(b)                                                         |                                                                               |                                                    |                   |
| 080 | Udstedte aktieinstrumenter                                                                            |                                                                            | IAS 32.11                                                                 |                                                                               |                                                    |                   |
| 090 | Derivater                                                                                             | CRR, bilag II; Bilag V, Del 1.24(a), 25, 26, Del 2.272                     | IFRS 9 Appendiks A; Bilag V, Del 2.272                                    |                                                                               |                                                    |                   |
| 100 | Indskud                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                           |                                                                               |                                                    |                   |
| 110 | Udstedte gældsbeviser                                                                                 | Bilag V, Del 1.37                                                          | Bilag V, Del 1.37                                                         |                                                                               |                                                    |                   |
|     |                                                                                                       |                                                                            |                                                                           | Nominal værdi                                                                 |                                                    |                   |
| 120 | Ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut                                  | CRR, bilag I; Bilag V, Del 2.112, 113-115, 118                             | IFRS 12.B26.(e); CRR, bilag I; Bilag V, Del 2.102-105, 113-115, 118       |                                                                               |                                                    |                   |
| 131 | heraf: misligholdte                                                                                   | Bilag V, Del 2.117                                                         | Bilag V, Del 2.117                                                        |                                                                               |                                                    |                   |

31. Nærtstående parter

## 31.1 Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra

|     |                                    | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Udeståender                                                            |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                            |                                                                           | Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse | Datterselskaber i samme koncern                                                                         | Associerede selskaber og joint ventures                                                                     | Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab       | Andre nærtstående parter                                        |
|     |                                    | Bilag V. Del 2.288-291                                                     | Bilag V. Del 2.288-291                                                    | IAS 24.19(a),(b)<br>Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)    | IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.289<br>Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289 | IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.289<br>Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289 | IAS 24.19(f)<br>Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p) | IAS 24.19(g)<br>Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p) |
| 010 | Udvalgte finansielle aktiver       |                                                                            | IAS 24.18(b)                                                              |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 020 | Aktieinstrumenter                  | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                             | IAS 32.11                                                                 |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 030 | Gældsbeviser                       | Bilag V. Del 1.31                                                          | Bilag V. Del 1.31                                                         |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 040 | Lån og forskud                     | Bilag V. Del 1.32                                                          | Bilag V. Del 1.32                                                         |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 050 | heraf: misligholdte                | Bilag V. Del 2.213-239                                                     | Bilag V. Del 2.213-239                                                    |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 060 | Udvalgte finansielle forpligtelser |                                                                            | IAS 24.18(b)                                                              |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 070 | Indskud                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                           |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |
| 080 | Udstedte gældsbeviser              | Bilag V. Del 1.37                                                          | Bilag V. Del 1.37                                                         |                                                                        |                                                                                                         |                                                                                                             |                                                                 |                                                                 |



## 31.2 Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med

|     |                                                                                                                                         | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende periode                            |                                                  |                                         |                                    |                          |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
|     |                                                                                                                                         |                                                                            |                                                                           | Moderselskab og enheder med fælles indflydelse | Datterselskaber og andre enheder i samme koncern | Associerede selskaber og joint ventures | Den øverste ledelse i moderselskab | Andre nærtstående parter |
|     |                                                                                                                                         |                                                                            |                                                                           | IAS 24.19(a),(b)                               | IAS 24.19(c)                                     | IAS 24.19(d),(e)                        | IAS 24.19(f)                       | IAS 24.19(g)             |
|     |                                                                                                                                         | Bilag V. Del 2.288-289, 292-293                                            | Bilag V. Del 2.288-289, 292-293                                           | 010                                            | 020                                              | 030                                     | 040                                | 050                      |
| 010 | Renteindtægter                                                                                                                          | BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.31                                           |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 020 | Renteomkostninger                                                                                                                       | BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31                      | IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31                                 |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 030 | Udbytteindtægter                                                                                                                        | BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40                      | IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.40                                           |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 040 | Gebyr- og provisionsindtægter                                                                                                           | BAD, artikel 27. Beretningsform(4)                                         | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                                                |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 050 | Gebyr- og provisionsindtægter                                                                                                           | BAD, artikel 27. Beretningsform(5)                                         | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                                                |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 060 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet | BAD, artikel 27. Beretningsform(6)                                         | IAS 24.18(a)                                                              |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 070 | Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver                                                                      | Bilag V. Del 2.292                                                         | IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.292                                          |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 080 | Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksposeringer                                              | Bilag V. Del 2.293                                                         | IAS 24.18(d); Bilag V. Del 2.293                                          |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |
| 090 | Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksposeringer                                                     | Bilag V. Del 2.50, 293                                                     | Bilag V. Del 2.50, 293                                                    |                                                |                                                  |                                         |                                    |                          |

40. Selskabsstruktur

40.1 Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«

| LEI-kode                       | Enhedskode                     | Navn på enhed                                           | Optagelsesdato                 | Aktiekapital i den enhed, der er investeret i | Egenkapital i den enhed, der er investeret i  | Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i | Resultat i den enhed, der er investeret i     | Hjemsted for den enhed, der er investeret i                  | Sektor for den enhed, der er investeret i |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(a) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(b) | IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(c) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(d) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)                | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)    | IFRS 12.12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12 (b), 21.(a),(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)            |
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(a) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(b) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)                          | Bilag V. Del 2.294-295, 296(d) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)                | Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)                | Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)                   | Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)                | Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)                               | Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)            |
| 010                            | 020                            | 030                                                     | 040                            | 050                                           | 060                                           | 070                                              | 080                                           | 090                                                          | 095                                       |

| NACE-kode                      | Akkumuleret egenkapitalandel [%]                  | Stemmerettigheder [%]                             | Selskabsstruktur [forhold]                       | Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]  | Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til CRR]      | Regnskabsmæssig værdi          | Anskaffelsesomkostninger       | Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i | Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(i) | IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(j) | IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k) | IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l) | IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m) | CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)            | Bilag V. Del 2.294-295, 296(o) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(p) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)                          | IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)                          |
| Bilag V. Del 2.294-295, 296(i) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(j)                    | Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)                    | Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)                   | Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)                | CRR, artikel 423, litra b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(n) | Bilag V. Del 2.294-295, 296(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)                                              |
| 100                            | 110                                               | 120                                               | 130                                              | 140                                           | 150                                                        | 160                            | 170                            | 180                                                     | 190                                                                         |

## 40.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«

| Værdipapirkode        | Enhedskode                    | Holdingselskabets LEI-kode | Holdingselskabets selskabskode | Holdingselskabets navn | Akkumuleret egenkapitalandel (%) | Regnskabsmæssig værdi         | Anskaffelsesomkostninger      |
|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Bilag V. Del 2.297(a) | Bilag V. Del 2.296(b), 297(c) | Bilag V. Del 2.297(b)      | Bilag V. Del 2.297(b)          |                        | Bilag V. Del 2.296(i), 297(c)    | Bilag V. Del 2.296(o), 297(c) | Bilag V. Del 2.296(p), 297(c) |
| Bilag V. Del 2.297(a) | Bilag V. Del 2.296(b), 297(c) | Bilag V. Del 2.297(b)      | Bilag V. Del 2.297(b)          |                        | Bilag V. Del 2.296(i), 297(c)    | Bilag V. Del 2.296(o), 297(c) | Bilag V. Del 2.296(p), 297(c) |
| 010                   | 020                           | 030                        | 040                            | 050                    | 060                              | 070                           | 080                           |

41. Dagsværdi

41.1 Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris

|         |                                                                                                                 | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD<br>Bilag V. Del 2.298             | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper<br>Bilag V. Del 2.298 | Dagsværdi<br>IFRS 7.25-26 | Dagsværdihierarki<br>IFRS 13.97, 93(b) |     |                        |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----|------------------------|
|         |                                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                                                   | 010                       | 020                                    | 030 | Niveau 3<br>IFRS 13.86 |
| AKTIVER |                                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 015     | Finansielle aktiver til amortiseret kostpris                                                                    |                                                                                                              | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                                                         |                           |                                        |     |                        |
| 016     | Gældsbeviser                                                                                                    |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.31                                                                                 |                           |                                        |     |                        |
| 017     | Lån og forskud                                                                                                  |                                                                                                              | Bilag V. Del 1.32                                                                                 |                           |                                        |     |                        |
| 021     | Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode | BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19 |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 022     | Aktieinstrumenter                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 023     | Gældsbeviser                                                                                                    | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 024     | Lån og forskud                                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                                                            |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 031     | Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen                                  | BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20                                    |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 032     | Aktieinstrumenter                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5                                                                               |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 033     | Gældsbeviser                                                                                                    | Bilag V. Del 1.31                                                                                            |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |
| 034     | Lån og forskud                                                                                                  | Bilag V. Del 1.32                                                                                            |                                                                                                   |                           |                                        |     |                        |

| FORPLIGTELSE |                                                                                                                       |                                                                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----|-----|--|--|
|              | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD<br>Bilag V. Del 2.298                      | Kilder IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper<br>Bilag V. Del 2.298 | Dagsværdi<br>IFRS 7.25-26 | Dagsværdihierarki<br>IFRS 13.97, 93(b) |     |     |  |  |
|              |                                                                                                                       |                                                                                                 | 010                       | 020                                    | 030 | 040 |  |  |
| 070          | Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris                                                               |                                                                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
| 080          | Indskud                                                                                                               |                                                                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
| 090          | Udstedte gældsbeviser                                                                                                 |                                                                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
| 100          | Andre finansielle forpligtelser                                                                                       |                                                                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
| 101          | Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3                                                            |                           |                                        |     |     |  |  |
| 102          | Indskud                                                                                                               | ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36                                                 |                           |                                        |     |     |  |  |
| 103          | Udstedte gældsbeviser                                                                                                 | Bilag V. Del 1.37                                                                               |                           |                                        |     |     |  |  |
| 104          | Andre finansielle forpligtelser                                                                                       | Bilag V. Del 1.38-41                                                                            |                           |                                        |     |     |  |  |

41.2 Brug af dagsværdimuligheden

|              |                                                                         | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28 |                                          |                                                   |                                                   |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|              |                                                                         |                                                                            |                                                                           | Regnskabs-<br>mæssig inkon-<br>sistens        | Forvaltet på<br>grundlag af<br>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;<br>Bilag V, Del 2.300 | IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e);<br>Bilag V, Del 2.301 |
|              |                                                                         |                                                                            |                                                                           | 010                                           | 020                                      | 030                                               | 040                                               |
| AKTIVER      |                                                                         |                                                                            |                                                                           |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 010          | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet       | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6                     | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                                              |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 030          | Gældsbeviser                                                            | Bilag V, Del 1.31                                                          | Bilag V, Del 1.31                                                         |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 040          | Lån og forskud                                                          | Bilag V, Del 1.32                                                          | Bilag V, Del 1.32                                                         |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| FORPLIGTELSE |                                                                         |                                                                            |                                                                           |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 050          | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet | Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9           | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                                             |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 060          | Indskud                                                                 | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                            | ECB/2013/33 Bilag 2, Del 2.9; Bilag V, Del 1.36                           |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 070          | Udstedte gældsbeviser                                                   | Bilag V, Del 1.37                                                          | Bilag V, Del 1.37                                                         |                                               |                                          |                                                   |                                                   |
| 080          | Andre finansielle forpligtelser                                         | Bilag V, Del 1.38-41                                                       | Bilag V, Del 1.38-41                                                      |                                               |                                          |                                                   |                                                   |

42. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden

|     |                                   | Kilder IFRS-førendelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper<br>Bilag V, Del 2.302 | Regnskabsmæssig værdi |                                                                       |
|-----|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|     |                                   |                                                                                                    | 010                   | heraf: brugsrettsaktiver<br>IFRS 16.47(a), 53(j), Bilag V, Del 2.303i |
| 010 | <b>Materielle anlægsaktiver</b>   | IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)                                                                   |                       | 020                                                                   |
| 020 | Omvurderingsmodellen              | IAS 16.31, 73(a),(d)                                                                               |                       |                                                                       |
| 030 | Kostprismodellen                  | IAS 16.30, 73(a),(d)                                                                               |                       |                                                                       |
| 040 | <b>Investerings ejendomme</b>     | IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)                                                                          |                       |                                                                       |
| 050 | Dagsværdimodellen                 | IAS 40.33-55, 76                                                                                   |                       |                                                                       |
| 060 | Kostprismodellen                  | IAS 40.56, 79(c)                                                                                   |                       |                                                                       |
| 070 | <b>Andre immaterielle aktiver</b> | IAS 38.8, 118, 122; Bilag V, Del 2.303                                                             |                       |                                                                       |
| 080 | Omvurderingsmodellen              | IAS 38.75-87, 124(a)(ii)                                                                           |                       |                                                                       |
| 090 | Kostprismodellen                  | IAS 38.74                                                                                          |                       |                                                                       |

43. Hensættelser

| Regnskabsmæssig værdi<br>Bilag V, Del 1.27-28 |                                                                                                |                                                                                   |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--|--|
|                                               | Kilder: Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD           | Kilder IFRS-forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Pensioner og<br>andre ydelsesba-<br>serede pensions-<br>forpligtelser efter<br>fratræden | Andre<br>langsigtede<br>personale-<br>ydelser       | Omstruktu-<br>ring | Verserende<br>juridiske<br>spørgsmål og<br>skattesager | Afgivne tilsagn<br>og garantier i<br>henhold til nati-<br>onale alminde-<br>ligt anerkendte<br>regnskabsprin-<br>cipper | Andre afgivne tilsagn<br>og garantier, der måles<br>i henhold til IAS 37, og<br>afgivne garantier, der måles<br>i henhold til IFRS 4 | Andre<br>hensættelser |  |  |
|                                               |                                                                                                |                                                                                   |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
|                                               |                                                                                                |                                                                                   |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
|                                               |                                                                                                |                                                                                   |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 010                                           | Primosaldo [regnskabsmæssig værdi<br>ved periodens begyndelse]                                 | IAS 37.84 (a)                                                                     | IAS 19.63; IAS<br>1.78(d); Bilag V,<br>Del 2.9                                           | IAS 19.153;<br>IAS 1.78(d);<br>Bilag V, Del<br>2.10 | IAS 37.70-83       | IAS 37.14                                              |                                                                                                                         | IAS 37; IFRS 4; Bilag V, Del<br>2.304-305                                                                                            | IAS 37.14             |  |  |
| 020                                           | Tilgange, inklusive stigninger i eksiste-<br>rende hensættelser                                | IAS 37.84 (b)                                                                     | Bilag V, Del 2.9                                                                         | Bilag V, Del<br>2.10                                |                    |                                                        | BAD, artikel 24-<br>25, 33, stk. 1                                                                                      |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 030                                           | (-) Udnyttede beløb                                                                            | IAS 37.84 (c)                                                                     |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 040                                           | (-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i<br>perioden                                            | IAS 37.84 (d)                                                                     |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 050                                           | Stigning i diskonteret beløb [over<br>tid] og virkningen af ændringer i<br>diskonteringssatsen | IAS 37.84 (e)                                                                     |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 060                                           | Andre bevægelser                                                                               |                                                                                   |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |
| 070                                           | Ultimosaldo [regnskabsmæssig værdi<br>ved periodens afslutning]                                | IAS 37.84 (a)                                                                     |                                                                                          |                                                     |                    |                                                        |                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                       |  |  |

44 **Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse**44.1 **Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger**

|     |                                                                                                               | Kilder IFRS-forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Beløb                  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|     |                                                                                                               |                                                                                   | Bilag V. Del 2.306-307 |
|     |                                                                                                               |                                                                                   | 010                    |
| 010 | Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger                                                      | IAS 19.140(a)(i), 142                                                             |                        |
| 020 | Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet                                                        | IAS 19.143                                                                        |                        |
| 030 | Aktieinstrumenter                                                                                             | IAS 19.142(b)                                                                     |                        |
| 040 | Gældsinstrumenter                                                                                             | IAS 19.142(c)                                                                     |                        |
| 050 | Fast ejendom                                                                                                  | IAS 19.142(d)                                                                     |                        |
| 060 | Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger                                                             |                                                                                   |                        |
| 070 | Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser                                                        | IAS 19.140(a)(ii)                                                                 |                        |
| 080 | Virkning af aktivets loft                                                                                     | IAS 19.140(a)(iii)                                                                |                        |
| 090 | Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]                                      | IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308                                                     |                        |
| 100 | Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi] | IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9                                          |                        |
| 110 | Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv                                                 | IAS 19.140(b)                                                                     |                        |

44.2 **Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**

|     |                                                                                                                     | Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                                                                                                     |                                                                             | Bilag V. Del 2.306, 309               |
|     |                                                                                                                     |                                                                             | 010                                   |
| 010 | Primosaldo [nutidsværdi]                                                                                            | IAS 19.140(a)(ii)                                                           |                                       |
| 020 | Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår                                                            | IAS 19.141(a)                                                               |                                       |
| 030 | Renteomkostninger                                                                                                   | IAS 19.141(b)                                                               |                                       |
| 040 | Indbetalte bidrag                                                                                                   | IAS 19.141(f)                                                               |                                       |
| 050 | Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger                                   | IAS 19.141(c)(ii)                                                           |                                       |
| 060 | Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger                                     | IAS 19.141(c)(iii)                                                          |                                       |
| 070 | Stigning eller (-) fald i valutakurser                                                                              | IAS 19.141(e)                                                               |                                       |
| 080 | Udbetalte beløb                                                                                                     | IAS 19.141(g)                                                               |                                       |
| 090 | Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger | IAS 19.141(d)                                                               |                                       |
| 100 | Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder                                    | IAS 19.141(h)                                                               |                                       |
| 110 | Andre stigninger eller (-) fald                                                                                     |                                                                             |                                       |
| 120 | Ultimosaldo [nutidsværdi]                                                                                           | IAS 19.140(a)(ii); Bilag V. Del 2.310                                       |                                       |

## 44.3 Personaleomkostninger efter type ydelser

|     |                                       | Kilder Nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-forenelige<br>nationale almindeligt<br>anerkendte regnskabsprincipper | Indeværende<br>periode<br>010 |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 010 | Pensioner og tilsvarende omkostninger | Bilag V. Del 2.311(a)                                                            | Bilag V. Del 2.311(a)                                                             |                               |
| 020 | Aktiebaseret vederlæggelse            | Bilag V. Del 2.311(b)                                                            | IFRS 2.44; Bilag V. Del<br>2.311(b)                                               |                               |
| 030 | Løn                                   | Bilag V. Del 2.311(c)                                                            | Bilag V. Del 2.311(c)                                                             |                               |
| 040 | Bidrag til social sikring             | Bilag V. Del 2.311(d)                                                            | Bilag V. Del 2.311(d)                                                             |                               |
| 050 | Fratrædelsesgodtgørelser              | Bilag V. Del 2.311(e)                                                            | IAS 19.8, Bilag V. Del<br>2.311(e)                                                |                               |
| 060 | Andre typer personaleomkostninger     | Bilag V. Del 2.311(f)                                                            | Bilag V. Del 2.311(f)                                                             |                               |
| 070 | PERSONALEOMKOSTNINGER                 |                                                                                  |                                                                                   |                               |

## 44.4 Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori

|  |  | Indeværende periode                                                                       |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------|
|  |  | Personale<br>i alt                                                                        |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           | heraf: Identifieret<br>personale                                                         | heraf: Ledelsesorgan (i dets<br>ledelsesfunktion) og den<br>øverste ledelse | heraf: Ledelsesorgan (i dets<br>tilsynsfunktion) |      |
|  |  |                                                                                           | Bilag V. Del 2.311i (a)                                                                  | Bilag V. Del 2.311i                                                         | Bilag V. Del 2.311i (b)                          |      |
|  |  |                                                                                           | 0010                                                                                     | 0020                                                                        | 0030                                             | 0040 |
|  |  |                                                                                           | <b>Kilder IFRS-førelige nationale<br/>almindeligt anerkendte<br/>regnskabsprincipper</b> |                                                                             |                                                  |      |
|  |  | <b>Kilder Nationale almindeligt<br/>anerkendte regnskabsprincipper<br/>baseret på BAD</b> |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           | Bilag V. Del 2.311i (a)                                                                  | Bilag V. Del 2.311i (a)                                                     |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           | Bilag V. Del 2.311i (a)                                                                  | Bilag V. Del 2.311i (a)                                                     |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |
|  |  |                                                                                           |                                                                                          |                                                                             |                                                  |      |

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<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværen-<br>de periode | Ændringer<br>i dagsværdi<br>på grund af<br>kreditrisiko |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                             |                                                                                     |                                                                                       |                          | Bilag V. Del<br>2.312                                   |
|     |                                                                                                             |                                                                                     |                                                                                       | 010                      | 020                                                     |
| 010 | Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                           |                                                                                     | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5                                                         |                          |                                                         |
| 020 | Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet                                     |                                                                                     | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2                                                         |                          |                                                         |
| 030 | GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE KLASIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET | BAD, artikel 27.<br>Beretningsform(6)                                               | IFRS 7.20(a)(i)                                                                       |                          |                                                         |

45.2 **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver**

|     |                                                                            | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indeværende periode |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                                            |                                                                                     |                                                                                       | Bilag V. Del 2.313  |
|     |                                                                            |                                                                                     |                                                                                       | 010                 |
| 010 | Materielle anlægsaktiver                                                   |                                                                                     | IAS 16.68, 71                                                                         |                     |
| 020 | Investeringsjendomme                                                       |                                                                                     | IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)                                                         |                     |
| 030 | Immaterielle aktiver                                                       |                                                                                     | IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)                                                          |                     |
| 040 | Andre aktiver                                                              |                                                                                     | IAS 1.34 (a)                                                                          |                     |
| 050 | GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER |                                                                                     | IAS 1.34                                                                              |                     |

45.3 **Andre driftsindtægter og -omkostninger**

|     |                                                                                       | Kilder Nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper<br>baseret på BAD | Kilder IFRS-<br>forenelige nationale<br>almindeligt anerkendte<br>regnskabsprincipper | Indtægter | Omkost-<br>ninger |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
|     |                                                                                       |                                                                                     |                                                                                       | 010       | 020               |
| 010 | Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen | Bilag V. Del 2.314                                                                  | IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.314                                                      |           |                   |
| 020 | Investeringsjendomme                                                                  | Bilag V. Del 2.314                                                                  | IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314                                                      |           |                   |
| 030 | Operationel leasing undtagen investeringsejendomme                                    | Bilag V. Del 2.315                                                                  | IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315                                                     |           |                   |
| 040 | Andre                                                                                 | Bilag V. Del 2.316                                                                  | Bilag V. Del 2.316                                                                    |           |                   |
| 050 | ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -OMKOSTNINGER                                             | Bilag V. Del 2.314-316                                                              | Bilag V. Del 2.314-316                                                                |           |                   |





|     | Kilder til ændringer i egenkapitalen                       | Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD | Kilder IFRS-forenede nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper | Andre reserver  | Differencer ved første konsolidering            | (-) Egne aktiver                                                                                         | Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere | (-) Foreløbige udbytter | Minoritetsinteresser                  |                                       | I alt           |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
|     |                                                            |                                                                            |                                                                           |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         | Akkumuleret anden totalindkomst       | Andre poster                          |                 |
|     |                                                            |                                                                            |                                                                           | IAS 1.106.54(c) |                                                 | IAS 1.106: IAS 32.34.33; Bilag V, Del 2.30                                                               | IAS 1.106(a)                                         | IAS 1.106: IAS 32.35    | IAS 1.54(a), 106(a)                   | IAS 1.54(a), 106(a)                   | IAS 1.9(c), 1G6 |
|     |                                                            |                                                                            |                                                                           |                 | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c) | Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III) (2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V, Del 2.30 | BAD, artikel 4, Passiver(14)                         | CRR, artikel 26(2b)     | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4 | Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4 |                 |
|     |                                                            |                                                                            |                                                                           | 080             | 085                                             | 090                                                                                                      | 100                                                  | 110                     | 120                                   | 130                                   | 140             |
| 010 | <b>Primosaldo [før tilpasning]</b>                         |                                                                            |                                                                           |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 020 | Virkninger af fejlkorrektion                               |                                                                            | IAS 1.106.(b); IAS 8.42                                                   |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 030 | Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis         |                                                                            | IAS 1.106.(b); IAS 1.1G6; IAS 8.22                                        |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 040 | <b>Primosaldo [indestående periode]</b>                    |                                                                            |                                                                           |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 050 | Udstedelse af ordinære aktier                              |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 060 | Udstedelse af præferenceaktier                             |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 070 | Udstedelse af andre aktieinstrumenter                      |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 080 | Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 090 | Konvertering af gæld til egenkapital                       |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 100 | Kapitalnedsættelse                                         |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii)                                                       |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 110 | Udbytte                                                    |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.1G6                                 |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |
| 120 | Køb af egne aktier                                         |                                                                            | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33                                            |                 |                                                 |                                                                                                          |                                                      |                         |                                       |                                       |                 |



47. Lån og forskud: Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder

|            |                                                                                                            | I ALT                                         |                          |                                  |                                  |                                                                                    |                      |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|            |                                                                                                            | heraf: Husholdninger                          |                          | heraf: Ikkefinansielle selskaber |                                  |                                                                                    |                      |
|            |                                                                                                            | heraf: lån med sikkerhed i beboelsesejendomme |                          | heraf: SMV'er                    |                                  | heraf: Lån i erhvervsjendomme (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 |
|            |                                                                                                            | 0020                                          | 0030                     | 0040                             | 0050                             | 0060                                                                               | 0070                 |
| Referencer |                                                                                                            | 0010                                          |                          |                                  |                                  |                                                                                    |                      |
| 0010       | Misligholdte lån og forskud Vægtet gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)                         |                                               |                          |                                  |                                  |                                                                                    |                      |
| 0020       | Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra retlige procedurer, der er afsluttet i perioden                      |                                               |                          |                                  |                                  |                                                                                    |                      |
| 0030       | Reduktion af regnskabsmæssig bruttoværdi i forbindelse med retlige procedurer, der er afsluttet i perioden |                                               |                          |                                  |                                  |                                                                                    |                      |
| 0040       | Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden (i år)                   |                                               |                          |                                  |                                  |                                                                                    | «                    |

## BILAG V

## »BILAG V

## INDBERETNING AF REGNSKABSDATA

## Indholdsfortegnelse

|                                                                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>DEL 1: GENERELLE INSTRUKSER</b>                                                                            | 830 |
| 1. Referencer                                                                                                 | 830 |
| 2. Konventioners                                                                                              | 831 |
| 3. Konsolidering                                                                                              | 832 |
| 4. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter                                                          | 833 |
| 4.1. Finansielle aktiver                                                                                      | 833 |
| 4.2. Finansielle forpligtelser                                                                                | 834 |
| 5. Finansielle instrumenter                                                                                   | 834 |
| 5.1. Finansielle aktiver                                                                                      | 835 |
| 5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi                                                                              | 835 |
| 5.3. Finansielle forpligtelser                                                                                | 836 |
| 6. Opdeling af modparter                                                                                      | 836 |
| <b>DEL 2: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER</b>                                                                   | 837 |
| 1. Balance                                                                                                    | 837 |
| 1.1. Aktiver (1.1)                                                                                            | 837 |
| 1.2. Forpligtelser (1.2)                                                                                      | 838 |
| 1.3. Egenkapital (1.3)                                                                                        | 839 |
| 2. Resultatopgørelse (2)                                                                                      | 840 |
| 3. Totalindkomstopgørelse (3)                                                                                 | 843 |
| 4. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4)                            | 844 |
| 5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5)                                  | 846 |
| 6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) | 847 |
| 7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7)                           | 848 |
| 8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8)                                                                  | 848 |
| 9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9)                                              | 849 |
| 10. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11)                                                           | 851 |
| 10.1. Klassificering af derivater efter risikotype                                                            | 852 |
| 10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater                                                               | 853 |
| 10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«                                                      | 854 |
| 10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor                                                          | 854 |
| 10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2)       | 855 |
| 10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)            | 855 |
| 10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)                                                              | 855 |

|       |                                                                                                                                                                                                 |     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 11.   | Bevægelser i hensættelser til kredittab (12) .....                                                                                                                                              | 856 |
| 11.1. | Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0) .....     | 856 |
| 11.2. | Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) .....                                                                                                                         | 856 |
| 11.3. | Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2) .....                                                                                                                            | 858 |
| 12.   | Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) .....                                                                                                                                           | 858 |
| 12.1. | Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1) .....                                                                           | 858 |
| 12.2. | Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1) .....                                                                                       | 859 |
| 12.3. | Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1) .....                                                                                                                                    | 859 |
| 13.   | Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) .....                                                                                                                            | 859 |
| 14.   | Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) .....                                                                                   | 860 |
| 15.   | Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) .....                                                                                                                                     | 860 |
| 15.1. | Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) .....                                                                                                              | 860 |
| 15.2. | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2) .....                              | 861 |
| 15.3. | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3) ..... | 862 |
| 15.4. | Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4) .....     | 862 |
| 15.5. | Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) .....                                        | 862 |
| 15.6. | Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) .....                                                   | 863 |
| 15.7. | Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) .....                                                                                                                                    | 863 |
| 15.8. | Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) .....                                                                                                                                        | 863 |
| 15.9. | Andre administrationsomkostninger (16.8) .....                                                                                                                                                  | 863 |
| 16.   | Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17) .....                                                                                                                       | 864 |
| 17.   | Misligholdte eksponeringer (18) .....                                                                                                                                                           | 864 |
| 17.1. | Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0) .....                                                                                                                      | 864 |
| 17.2. | Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1) .....                                                    | 868 |
| 17.3. | Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2) .....                                                                                             | 869 |
| 18.   | Eksponeringer med henstand (19) .....                                                                                                                                                           | 870 |
| 19.   | Geografisk opdeling (20) .....                                                                                                                                                                  | 873 |
| 19.1. | Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) .....                                                                                                                            | 873 |
| 19.2. | Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) .....                                                                                                                                 | 873 |
| 20.   | Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) .....                                                                                                          | 874 |
| 21.   | Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) .....                                                                                                               | 874 |
| 21.1. | Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) .....                                                                                                                     | 874 |
| 21.2. | Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) .....                                                                                                                                         | 876 |
| 22.   | Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) .....                                                                                                                                | 877 |

|                                                                              |                                                                                                                                                                                             |            |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 23.                                                                          | Nærtstående parter (31) .....                                                                                                                                                               | 877        |
| 23.1.                                                                        | Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) .....                                                                                                                            | 877        |
| 23.2.                                                                        | Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) .....                                                                                                   | 877        |
| 24.                                                                          | Selskabsstruktur (40) .....                                                                                                                                                                 | 878        |
| 24.1.                                                                        | Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1) .....                                                                                                                                            | 878        |
| 24.2.                                                                        | Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2) .....                                                                                                                                  | 879        |
| 25.                                                                          | Dagsværdi (41) .....                                                                                                                                                                        | 879        |
| 25.1.                                                                        | Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) .....                                                                                                           | 879        |
| 25.2.                                                                        | Brug af dagsværdimuligheden (41.2) .....                                                                                                                                                    | 879        |
| 26.                                                                          | Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) .....                                                                                                      | 880        |
| 27.                                                                          | Hensættelser (43) .....                                                                                                                                                                     | 880        |
| 28.                                                                          | Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse (44) .....                                                                                                                             | 880        |
| 28.1.                                                                        | Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) .....                                                                                              | 880        |
| 28.2.                                                                        | Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) .....                                                                                                                             | 880        |
| 28.3.                                                                        | Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3) .....                                                                                                                                       | 880        |
| 28.4.                                                                        | Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4) .....                                                                                                          | 881        |
| 29.                                                                          | Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) .....                                                                                                                                | 881        |
| 29.1.                                                                        | Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) .....                                            | 881        |
| 29.2.                                                                        | Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) .....                                                                                                         | 881        |
| 29.3.                                                                        | Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) .....                                                                                                                                         | 881        |
| 30.                                                                          | Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) .....                                                                                                                                               | 882        |
| 31.                                                                          | LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23) .....                                                                                                                                           | 882        |
| 32.                                                                          | LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UD GANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24) .....                                                  | 883        |
| 32.1.                                                                        | Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1) .....                                                                                            | 883        |
| 32.2.                                                                        | Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2) .....                     | 884        |
| 32.3.                                                                        | Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3) .....                                                                                                         | 885        |
| 33.                                                                          | SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25) .....                                                                                                          | 885        |
| 33.1.                                                                        | Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1) .....          | 885        |
| 33.2.                                                                        | Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver — Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2) ..... | 886        |
| 33.3.                                                                        | Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3) .....                                                                                         | 887        |
| 34.                                                                          | HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26) .....                                                                                                                                                | 887        |
| 35.                                                                          | LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47) .....                                                                                                                   | 888        |
| <b>DEL 3: SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSEKTORER .....</b> |                                                                                                                                                                                             | <b>889</b> |

## DEL 1

## GENERELLE INSTRUKSER

## 1. REFERENCER

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for regnskabsdata (»FINREP«) i bilag III og IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne, der er anført i form af referencer i skemaerne i bilag III og IV.
2. Institutter, der anvender nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med IFRS (»forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«), skal anvende de fælles instrukser og IFRS-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført. Dette berører ikke overensstemmelse mellem de forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper og kravene i BAD-direktivet. Institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, der ikke er forenelige med IFRS, eller som endnu ikke er gjort forenelige med kravene i IFRS 9, skal anvende de fælles instrukser og BAD-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført.
3. De datapunkter, der identificeres i skemaerne, skal udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. Institutter skal kun indsende de dele af skemaerne, der vedrører:
  - a) aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og omkostninger, der anerkendes af instituttet
  - b) ikkebalanceførte eksponeringer og aktiviteter, som instituttet er involveret i
  - c) transaktioner gennemført af instituttet
  - d) valideringsregler, herunder metoder til estimering af hensættelser for kreditrisiko, som instituttet anvender.
5. For så vidt angår bilag III og IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:
  - a) »CRR«: forordning (EU) nr. 575/2013
  - b) »IAS« eller »IFRS«: »internationale regnskabsstandarder« som defineret i artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 <sup>(1)</sup>, som Kommissionen har vedtaget
  - c) »ECB BSI-forordningen« eller »ECB/2013/33«: Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 <sup>(2)</sup>
  - d) »NACE-forordning«: Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 <sup>(3)</sup>
  - e) »NACE-koder«: koder i NACE-forordningen
  - f) »BAD-direktivet«: Rådets direktiv 86/635/EØF <sup>(4)</sup>

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> 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).

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

- g) »Regnskabsdirektivet«: Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU <sup>(5)</sup>
- h) »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet
- i) »SMV«: mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003) 1422 <sup>(6)</sup>
- 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 Risici's henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) <sup>(7)</sup>.

## 2. KONVENTIONERS

- 6. For så vidt angår bilag III og IV, betyder et datapunkt, der er farvet gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er farvet sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.
- 7. Skemaer i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i skemaerne via brugen af konventioner.
- 8. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i skemaet, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.
- 9. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med »(-)« i begyndelsen af deres tekst, f.eks. »(-) Egne aktier«, i skemaerne.
- 10. I »datapunktmodellen« (DPM), som omfatter skemaerne til indberetning af regnskabsdata i bilag III og IV, har hvert datapunkt (celle) en basispost, som attributten »kredit/debet« tildeles. Denne tildeling sikrer, at alle enheder, der indberetter datapunkter, følger konventionen for fortegn, og viser, hvilken »kredit/debet«-attribut der svarer til hvert datapunkt.
- 11. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 1.

<sup>(5)</sup> 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).

<sup>(6)</sup> 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).

<sup>(7)</sup> Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1).

Tabel 1.

**Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn**

| Element                 | Långivning/<br>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)      |
| Aktieeksponer-<br>inger |                      | Uændret saldo for egenkapital                            | Positivt (»Normalt«, intet fortegn) |
|                         |                      | Stigning i egenkapital                                   | Positivt (»Normalt«, intet fortegn) |
|                         |                      | Negativ saldo for egenkapital                            | Negativt (Minus »-« indsættes)      |
|                         |                      | Fald i egenkapital                                       | Negativt (Minus »-« indsættes)      |
| Indtægter               |                      | Uændret saldo for indtægter                              | Positivt (»Normalt«, intet fortegn) |
|                         |                      | Stigning i indtægter                                     | Positivt (»Normalt«, intet fortegn) |
|                         |                      | Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for indtægter    | Negativt (Minus »-« indsættes)      |
|                         |                      | Fald i indtægter                                         | Negativt (Minus »-« indsættes)      |

## 3. KONSOLIDERING

12. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-skemaer for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR. Institutter skal redegøre for deres datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter de samme metoder som ved konsolidering:

- a) Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af investeringer i forsikringsselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i CRR.
- b) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i CRR.
- c) Det kan foreskrives, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med investering i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i CRR.

#### 4. PORTEFØLJEREGNSKABER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

13. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »porteføljeregnskaber«: finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, udestående fordringer klassificeret som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« og heller ikke finansielle instrumenter, der er klassificeret som »besiddelse med henblik på salg«, der vises under posterne »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« og »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg«.
14. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i overensstemmelse med IFRS, indsende de relevante IFRS-porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes. Når de værdiansættelsesregler for finansielle instrumenter, som institutterne kan eller skal anvende i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, vedrører værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD-direktivet, for alle deres finansielle instrumenter, indtil de værdiansættelsesregler, de anvender, går på værdiansættelsesreglerne i IFRS 9.

##### 4.1. Finansielle aktiver

15. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
- a) »Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje«
  - b) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet«
  - c) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
  - d) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst«
  - e) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris«.
16. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
- a) »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen«
  - b) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet«
  - c) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«
  - d) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode«
  - e) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.
17. »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 22, indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
18. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »omkostningsbaserede metoder« i forbindelse med aktiver de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle gældsinstrumentet til kostpris, plus påløbne renter minus værdiforringelse.
19. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode« finansielle instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt instrumenter, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien (»LOCOM«) på periodisk grundlag (moderat LOCOM) uanset den faktiske måling pr. referencedatoen for indberetningen. Aktiver, der måles til moderat LOCOM, er aktiver, for hvilke LOCOM kun anvendes under specifikke omstændigheder. De gældende regnskabsregler fastsætter bestemmelserne for disse omstændigheder, såsom værdiforringelse, et længerevarende fald i dagsværdien sammenlignet med kostprisen eller ændret forvaltnings hensigt.

20. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til LOCOM på løbende grundlag (»streng LOCOM«). Aktiver, der måles til streng LOCOM, er aktiver, for hvilke de gældende regnskabsregler enten fastsætter bestemmelser for den indledende og efterfølgende måling til LOCOM eller den indledende måling til kostpris og den efterfølgende måling til LOCOM.
21. Uanset målemetoden for kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes de under »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5.
22. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvor der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.

#### 4.2. Finansielle forpligtelser

23. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
    - a) »Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje«
    - b) »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
    - c) »Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris«.
  24. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
    - a) »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen«
    - b) »Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode«.
  25. »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 26, indberettes som finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
  26. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.
- #### 5. FINANSIELLE INSTRUMENTER
27. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »den regnskabsmæssige værdi« den værdi, der skal balanceføres. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle instrumenter omfatter påløbne renter. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er derivaters regnskabsmæssige værdi enten den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, inklusive periodeafgrænsningsposter, præmieværdier og hensættelser, hvis det er relevant, eller den er lig med nul, hvis derivater ikke balanceføres.

28. Hvis periodisering og udskydelse vedrørende finansielle instrumenter, inklusive påløbne renter, præmier og nedslag eller transaktionsomkostninger, indregnes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, indberettes de sammen med instrumentet og ikke som andre aktiver eller forpligtelser.
29. Hvor det er relevant i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal »Haircuts for handelspositioner værdiansat til dagsværdi« indberettes. Haircutsene mindsker værdien af aktiver i handelsbeholdningen og øger værdien af forpligtelser i handelsbeholdningen.

#### 5.1. Finansielle aktiver

30. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Kontanter«, »Derivater«, »Aktieinstrumenter«, »Gældsbeviser« og »Lån og forskud«.
31. »Gældsbeviser« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen (deri kaldet »gældsværdipapirer«).
32. »Lån og forskud« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter lån som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen samt forskud der ikke kan klassificeres som lån som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. »Forskud, der ikke er lån« er yderligere beskrevet i punkt 85, litra g), i del 2 i dette bilag.
33. In FINREP skal »gældsinstrumenter« omfatte »gældsbeviser« samt »lån og forskud«.

#### 5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi

34. Ved den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter forstås følgende:
  - a) Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, uden at de medregnes i porteføljen »besiddes med handel for øje« eller i handelsporteføljen, afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af, om gældsinstrumenterne klassificeres som ikkemisligholdte eller misligholdte. For ikkemisligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. For misligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative ændringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko, som defineret i del 2, punkt 69, i dette bilag, er lagt til. For at måle den regnskabsmæssige bruttoværdi skal værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument.
  - b) Ved anvendelse af IFRS er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab.
  - c) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der klassificeres som »finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode« lig med den regnskabsmæssige værdi før justering for specifikke hensættelser for kreditrisiko. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver er den regnskabsmæssige værdi før justering for generelle hensættelser for kreditrisiko og generelle hensættelser for kreditinstitutrisko, når disse påvirker den regnskabsmæssige værdi.
  - d) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der klassificeres som »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen« af, om disse finansielle aktiver er underlagt krav vedrørende værdiforringelse. Hvis de er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi den regnskabsmæssige værdi før justering for akkumuleret værdiforringelse, efter kravene i litra c) ovenfor for værdiforringede og ikkeværdiforringede aktiver, eller akkumuleret værdi af ændringer i dagsværdi, der anses for tab som følge af værdiforringelse. Når sådanne finansielle aktiver ikke er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi af sådanne finansielle aktiver dagsværdien for ikkemisligholdte eksponeringer, og for misligholdte eksponeringer er den dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative justeringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko er lagt til.
  - e) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der måles til streng eller moderat Locom, kostprisen, når der måles til kostpris i løbet af referenceperioden for indberetning. Når disse gældsinstrumenter måles til markedsværdi, er den regnskabsmæssige bruttoværdi markedsværdien før justering for værdijusteringer som følge af kreditrisiko.

- f) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der indberettes under »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« ved anvendelse af andre målemetoder end LOCOM, den regnskabsmæssige værdi inden hensyntagen til værdijusteringer, der opfylder betingelserne for at være værdiforringelser.
- g) For finansielle aktiver i handelsbeholdningen, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. Når nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver haircuts på instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter værdiansat til dagsværdi, er den regnskabsmæssige værdi af de finansielle instrumenter dagsværdien før disse haircuts.

### 5.3. Finansielle forpligtelser

- 35. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Derivater«, »Korte positioner«, »Indskud«, »Udstedte gældsbeviser« og »Andre finansielle forpligtelser«.
- 36. I bilag III og IV samt i dette bilag forstås ved »indskud« indskud som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
- 37. »Udstedte gældsbeviser« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
- 38. »Andre finansielle forpligtelser« omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsbeviser.
- 39. Ved anvendelse af IFRS skal »Andre finansielle forpligtelser« omfatte afgivne finansielle garantier, når de enten måles til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)) eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Afgivne lånetilsagn indberettes som »Andre finansielle forpligtelser«, når de klassificeres som finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)), eller når de er tilsagn om at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).
- 40. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre afgivne tilsagn måles til dagsværdi gennem resultatet, skal enhver ændring i dagsværdien, inklusive ændringer på grund af kreditrisiko, indberettes som »andre finansielle forpligtelser« og ikke som hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier«.
- 41. »Andre finansielle forpligtelser« skal også omfatte udbytte, der skal betales, forfaldne beløb, som henføres til suspense- og transit-poster, og forfaldne beløb, som henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner, hvis forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnes inden betalingsdatoen.

### 6. OPDELING AF MODPARTER

- 42. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:
  - a) centralbanker
  - b) offentlig forvaltning og service: centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikkekommercielle virksomheder, men eksklusive offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som indberettes under »kreditinstitutter«, »andre finansielle selskaber« eller »ikkefinansielle selskaber« afhængigt af deres aktivitet); sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Unions institutioner, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank
  - c) kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR (»en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning«), og multilaterale udviklingsbanker
  - d) andre finansielle selskaber: alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemlid, finansielle hjælpeenheder og koncerttilknyttede finansielle selskaber og pengeudlånere

- e) ikke-finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsfølsomme 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 markedsfølsomme 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 ikke-markedsfølsomme varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.
43. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.
44. I følgende transaktioner er de umiddelbare modparter:
- a) I tilfælde af lån og forskud er det den umiddelbare låntager. I tilfælde af tilgodehavender fra salg er den umiddelbare låntager den modtager, der er forpligtet til at betale tilgodehavenderne, undtagen i transaktioner med regresret, hvor den umiddelbare låntager er overdrageren af tilgodehavender, hvor det indberettende institut ikke i al væsentlighed overtager alle risiciene og fordelene ved ejerskab til de overdragne tilgodehavender
  - b) I tilfælde af gældsbeviser og aktieinstrumenter er det udstederen af værdipapirerne.
  - c) I tilfælde af indskud er det indskyderen.
  - d) I tilfælde af korte positioner er det modparten i værdipapirlåntransaktionen eller den omvendte genkøbsaftale.
  - e) I tilfælde af derivater er det den direkte modpart i derivatkontrakten. I tilfælde af centralt cleared OTC-derivater er den direkte modpart det clearingsinstitut, der optræder som central modpart. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som modparten i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.
  - f) I tilfælde af afgivne finansielle garantier er modparten den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument.
  - g) I tilfælde af afgivne lånetilsagn og andre tilsagn er det den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.
  - h) I tilfælde af modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser er det den garantistiller eller modpart, der har afgivet tilsagnet over for det indberettende institut.

## DEL 2

### INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

#### 1. BALANCE

##### 1.1. Aktiver (1.1)

- 1. »Kontanter« omfatter beholdninger af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.
- 2. »Kassebeholdninger i centralbanker« omfatter udestående fordringer i centralbanker.
- 3. »Andre anfordringsindskud« omfatter udestående fordringer i kreditinstitutter.

4. »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« omfatter de kapitalandele i associerede selskaber, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, uanset hvordan de måles, herunder også når regnskabsstandarderne tillader, at de medregnes i de forskellige porteføljeregnskaber, der anvendes for finansielle instrumenter. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele, der medregnes i henhold til den indre værdis metode, omfatter tilhørende goodwill.
5. Aktiver, der ikke er finansielle aktiver, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre aktiver«. Andre aktiver omfatter bl.a. guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med henblik på salg.
6. Ved anvendelse af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes den regnskabsmæssige værdi af genkøbte egne aktier som »andre aktiver«, når præsentation som aktiv er tilladt efter de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
7. »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som omhandlet i IFRS 5.

## 1.2. Forpligtelser (1.2)

8. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes hensættelser til eventualtab, der hidrører fra den ineffektive del af en porteføljesikring, enten i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, eller i rækken »Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position. Når det ikke er muligt at sondre mellem tab, der hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, og tab, der hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position, indberettes alle hensættelser til eventualtab hidrørende fra den ineffektive del af porteføljesikringen i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«.
9. Hensættelser for »Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden« omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.
10. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Andre langsigtede personaleydelse« underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De skyldige omkostninger fra kortsigtede personaleydelsesordninger (IAS 19.11(a)), bidragsbaserede pensionsordninger (IAS 19.51(a)) og fratrædelsesgodtgørelser (IAS 19.169(a)) indberettes under »Andre forpligtelser«.
11. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier, uanset om værdiforringelsen deraf bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller om de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4. Forpligtelser, der hidrører fra tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet, skal ikke indberettes som hensættelser, selv om de skyldes kreditrisiko, men som »andre finansielle forpligtelser«, jf. del 1, punkt 40, i dette bilag. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier.
12. »Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring« omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutter skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.
13. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre forpligtelser«.
14. »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som i IFRS 5.
15. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er »Midler til dækning af generelle kreditinstitutriskici« beløb, der er tildelt i medfør af BAD-direktivets artikel 38. Når de indregnes, optræder de separat som forpligtelser under »hensættelser« eller under egenkapital under »andre reserver« i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

### 1.3. Egenkapital (1.3)

16. Ved anvendelse af IFRS omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.
17. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt« den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, for hvilken kontrahenterne er blevet afkrævet indbetaling, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen. Hvis en kapitalforøgelse, der endnu ikke er indbetalt, registreres som en aktiekapitalforøgelse, indberettes ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt, i skema 1.3 samt under »andre aktiver« i skema 1.1. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes ikkeindbetalt kapital ikke i skema 1.3, hvis kapitalforøgelsen først kan registreres efter modtagelsen af indbetalingen fra aktionærerne.
18. »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter« omfatter egenkapitalkomponenten af finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter, der indeholder både en forpligtelses- og en egenkapitalkomponent) udstedt af instituttet, som er opdelt i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (herunder sammensatte finansielle instrumenter med flere integrerede derivater, hvis værdier er indbyrdes afhængige).
19. »Andre udstedte aktieinstrumenter« omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er »Kapital« eller »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter«.
20. »Anden egenkapital« omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital (IFRS 2.10).
21. »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster og tab som følge af ændringer i dagsværdi på investeringer i aktieinstrumenter, for hvilke det indberettende institut har truffet den uigenkaldelige beslutning, at den i anden totalindkomst indregner ændringer i dagsværdi.
22. »Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter den akkumulerede sikringsineffektivitet, der hidrører fra dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrument, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem den akkumulerede variation i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikret post)«, og de akkumulerede variationer i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)« i (IFRS 9.6.5.3 og IFRS 9.6.5.8).
23. »Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko« omfatter akkumulerede gevinster og tab, der indregnes i anden totalindkomst og er relateret til egen kreditrisiko for forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, uanset om klassificeringen sker ved den første indregning eller senere.
24. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder (effektiv del)« omfatter valutaomregningsreserven for den effektive del af både igangværende sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed, der ikke længere finder anvendelse, mens virksomheden fortsat balanceføres.
25. »Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme (effektiv del)« omfatter reserven vedrørende sikring af pengestrømme for den effektive del af variationen i dagsværdi af sikringsderivater i en pengestrømsikring, både for igangværende pengestrømssikringer og pengestrømssikringer, der ikke længere finder anvendelse.
26. »Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto for den hensættelse til tab, der måles på indberetningsdatoen i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.

27. »Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)« omfatter de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende:
- a) tidsværdien af en option, når ændringerne i tidsværdien og den indre værdi af den pågældende option er udskilt, og kun ændringen i den indre værdi klassificeres som et sikringsinstrument (IFRS 9.6.5.15)
  - b) terminsdelen af en terminskontrakt, når terminsdelen og spotdelen af den pågældende terminskontrakt er udskilt, og kun ændringen i spotdelen af terminskontrakten klassificeres som et sikringsinstrument
  - c) valutaspændet fra et finansielt instrument, når dette spænd er udelukket fra klassificeringen af det pågældende finansielle instrument som sikringsinstrumentet (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).
28. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Opskrivningsreserver« værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS, som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.
29. »Andre reserver« opdeles mellem »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« og »Andre«. »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og omkostninger genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat, hvis de medregnes i henhold til den indre værdis metode. »Andre« omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægtsmæssig reserve.
30. »Egne aktier« omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt, og som ikke er blevet solgt eller amortiseret, bortset fra tilfælde, hvor de ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal indberettes under »andre aktiver«.

## 2. RESULTATOPGØRELSE (2)

31. Renteindtægter og -omkostninger fra finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og fra sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring« indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for »renteindtægter« og »renteomkostninger« (»clean price«) eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter (»dirty price«). Metoden med clean eller dirty price skal anvendes konsekvent på alle finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og på sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring«.
32. Institutter skal indberette følgende poster, der omfatter indtægter og omkostninger i forbindelse med nærtstående parter, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, fordelt efter porteføljeregnskaber:
- a) »Renteindtægter«
  - b) »Renteomkostninger«
  - c) »Udbytteindtægter«
  - d) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«
  - e) »Gevinst eller tab forbundet med ændring, netto«
  - f) »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«
33. »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« omfatter, når clean price anvendes, beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien »besiddes med handel for øje«, som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter.

34. Når clean price anvendes, skal »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« også omfatte tidsfordelte gebyrer og udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed (IFRS 9.6.7).
35. »Renteindtægter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« og »Renteomkostninger. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter, når clean price anvendes, beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien »Regnskabsmæssig sikring«, som dækker renterisiko, herunder sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition), hvis sikrede risiko påvirker forskellige linjeposter i resultatopgørelsen. Når clean price anvendes, skal beløbene indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -omkostninger med henblik på at præsentere korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede poster, de er forbundet med. Hvis den sikrede post ved clean price genererer renteindtægter, (-omkostninger), skal disse beløb indberettes som renteindtægter (-omkostninger), selv hvis det er et negativt (positivt) beløb.
36. »Renteindtægter — andre aktiver« omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.
37. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente under »Renteindtægter fra forpligtelser«. Disse forpligtelser og deres renter medfører en negativ effektiv rente for et institut.
38. »Renteomkostninger — andre forpligtelser« omfatter renteomkostninger, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteomkostninger vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, omkostninger som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteomkostninger fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.
39. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle aktiver med en negativ effektiv rente under »Renteomkostninger fra aktiver«. Disse aktiver og deres renter medfører en positiv effektiv rente for et institut.
40. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, indberettes enten som »udbytteindtægter« separat fra andre gevinster og tab fra disse instrumentklasser, når clean price anvendes, eller som en del af gevinster eller tab fra disse instrumentklasser, når dirty price anvendes.
41. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem anden totalindkomst, omfatter udbytte vedrørende instrumenter, for hvilke indregning er ophørt i referenceperioden for indberetning, og udbytte vedrørende instrumenter, som besiddes ved slutningen af referenceperioden for indberetning.
42. Udbytteindtægter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber omfatter udbytte af disse kapitalandele, når de medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode.
43. »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« omfatter gevinster og tab ved nye målinger og ophør af indregning af finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje. Denne post omfatter også gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, såvel som udbytte- og renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med henblik på handel, når dirty price anvendes.
44. »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også det beløb, der er indregnet i resultatet, for egen kreditrisiko ved forpligtelser klassificeret til dagsværdi, når indregning af ændringer i egen kreditrisiko i anden totalindkomst forårsager eller forværrer en regnskabsmæssig inkonsekvens (IFRS 9.5.7.8). Denne post omfatter også gevinster og tab på de sikrede instrumenter, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, når klassificeringen anvendes til at styre kreditrisiko, såvel som renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, når dirty price anvendes.

45. »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter ikke gevinster fra aktieinstrumenter, som en indberettende enhed har valgt at måle til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.7.1(b)).
46. Hvis en ændring af forretningsmodellen medfører, at et finansielt aktiv omklassificeres til et andet porteføljeregnskab, indberettes gevinsterne eller tabene ved omklassificeringen i de relevante rækker i det porteføljeregnskab, hvortil det finansielle aktiv er blevet omklassificeret, i overensstemmelse med følgende:
- a) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.2), skal gevinster eller tab som følge af omklassificeringen indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.
  - b) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7), skal de akkumulerede gevinster eller tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, og som blev omklassificeret til resultatet, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.
47. »Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter gevinster og tab på sikringsinstrumenter og på sikrede poster, inklusive gevinster og tab på sikrede poster, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, bortset fra aktieinstrumenter, i en dagsværdisikring, jf. IFRS 9.6.5.8. Det skal også omfatte den ineffektive del af variationen i dagsværdien af sikringsinstrumentet i en pengestrømssikring. Omklassificeringerne af reserven vedrørende pengestrømssikring eller af reserven vedrørende nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed indregnes i de samme rækker i »Resultatopgørelsen« som dem, der påvirkes af pengestrømmene fra de sikrede poster. »Gevinster eller (-) tab vedrørende regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter også gevinster og tab fra sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«. Denne post omfatter også gevinster på sikringer af nettopositioner.
48. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« omfatter gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, bortset fra hvis de er klassificeret som besiddelse med henblik på salg eller som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber.
- 48i. »Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger« omfatter bidragsbeløb til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger, hvis de betales i form af kontanter. Hvis bidraget ydes i form af en betalingsforpligtelse, medtages denne betalingsforpligtelse i »hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser«, hvis betalingsforpligtelsen giver anledning til en forpligtelse i overensstemmelse med den gældende regnskabsstandard.
49. »Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto« omfatter de beløb, der følger af ændring af de regnskabsmæssige bruttoværdier af finansielle aktiver for at afspejle genforhandlede eller ændrede kontraktlige pengestrømme (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A). Gevinster eller tab forbundet med ændring omfatter ikke virkningerne af ændringerne på beløbet for forventede kredittab, som indberettes under »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«.
50. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser. Afgivne tilsagn og garantier« omfatter nettoafgifterne i »resultatopgørelsen« for hensættelser for alle tilsagn og garantier, som er omfattet af IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del eller i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af IFRS skal ændringer i dagsværdien af tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«. Hensættelser omfatter derfor værdiforringelsen for tilsagn og garantier, for hvilke værdiforringelsen bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4.
51. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle gevinster eller tab ved værdiforringelse for gældsinstrumenter, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IFRS 9.5.5, uanset om de forventede kredittab i overensstemmelse med IFRS 9.5.5 skønnes over en 12-månedersperiode eller i løbetiden, og omfatter gevinster eller tab ved værdiforringelse for tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver og leasingtilgodehavender (IFRS 9.5.5.15).

52. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle hensættelser og tilbageførsel af hensættelser vedrørende finansielle instrumenter, der måles ved omkostningsbaserede metoder, som følge af en ændring i debitorens eller udstederens kreditværdighed, såvel som, afhængigt af specifikationerne i de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hensættelserne som følge af værdiforringelsen af finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital og andre målemetoder, herunder LOCOM.
53. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også afskrevne beløb — som fastsat i punkt 72, 74 og 165, litra b), i denne del af bilaget — som overstiger værdien af hensættelsen til tab på datoen for afskrivning, og som derfor indregnes som et tab direkte i resultat, såvel som genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen.
54. Andelen af resultatet fra datterselskaber, associerede selskaber og joint ventures, der medregnes i henhold til den indre værdis metode i den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes i »Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode«. I henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele med værdien af udbytte, der er betalt af disse enheder. Værdiforringelsen af disse kapitalandele indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)«. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af disse kapitalandele indberettes i overensstemmelse med punkt 55 og 56 i denne del.
55. »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.
56. Ved anvendelse af IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i »Resultat før skat af ophørte aktiviteter«, når de anses for at være ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes disse gevinster og tab i »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto«.
3. TOTALINDKOMSTOPGØRELSE (3)
57. »Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto« omfatter ændringer i den akkumulerede sikringsineffektivitet i dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrument, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ændringen i den akkumulerede sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem ændringerne i variationen i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]«, og ændringerne i variationen i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)«.
58. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed (effektiv del)« omfatter ændringen i den akkumulerede valutaomregningsreserve for den effektive del af både igangværende og ophørte sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.
59. For sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og pengestrømssikringer omfatter de respektive beløb, der indberettes i »Overført til resultatet«, beløb, der er overført, fordi de sikrede strømme er sket og ikke længere forventes at ske.
60. »Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)« omfatter ændringer i de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende, når de ikke klassificeres som en sikringskomponent:
- a) tidsværdi af optioner
  - b) terminsdele af terminskontrakter
  - c) valutaspænd ved finansielle instrumenter.

61. For options omfatter de beløb, der er blevet omklassificeret til resultatet og indberettet i »Overført til resultatet«, omklassificeringer som følge af optioner, der sikrer en transaktionsrelateret sikret post, og optioner, der sikrer en tidsrelateret sikret post.
62. »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst bortset fra gevinster og tab ved værdiforringelse og valutakursgevinster og -tab, og de indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)« og i »Valutakursforskelle (gevinst eller (-) tab), netto« i skema 2. »Overført til resultatet« omfatter særlig overførsel til resultatet som følge af ophør af indregning eller omklassificering til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet.
63. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.6.4), indberettes gevinster eller tab som følge af en omklassificering i »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst«.
64. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7) eller til kategorien måling til amortiseret kostpris (IFRS 9.5.6.5), skal de akkumulerede gevinster og tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, indberettes i »Overført til resultatet« og i »Andre omklassificeringer«; i sidstnævnte tilfælde justeres den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv.
65. For alle komponenter af den anden totalindkomst omfatter »Andre omklassificeringer« andre overførsler end omklassificeringerne fra den anden totalindkomst til resultatet eller til den oprindelige regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i tilfælde af pengestrømssikringer.
66. Ved anvendelse af IFRS skal »Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres« og »Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet« (IAS 1.91 (b), IG6) indberettes som separate linjeposter.

#### 4. OPDELING AF FINANSIELLE AKTIVER EFTER INSTRUMENT OG EFTER MODPARTENS SEKTOR (4)

67. Finansielle aktiver skal fordeles efter porteføljeregnskab og instrument og, når det er påkrævet, efter modpart. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst og til amortiseret kostpris, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser fordeles efter værdiforringelsesfaser.
68. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, omfatter instrumenter, der måles til dagsværdi, samt instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder eller LOCOM.
69. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« i forbindelse med misligholdte eksponeringer akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, når den akkumulerede nettoændring er negativ. Den akkumulerede nettoændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko beregnes ved at addere alle negative og positive ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, der er sket siden indregningen af gældsinstrumentet. Beløbet skal kun indberettes, hvis sammenlægningen af positive og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko medfører en negativ værdi. Værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument. For hvert gældsinstrument indberettes »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indtil ophør af indregning af instrumentet.
70. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »akkumuleret værdiforringelse« følgende:
  - a) For gældsinstrumenter, der er målt til amortiseret kostpris eller med en omkostningsbaseret metode, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant. Akkumuleret værdiforringelse reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenterne ved brug af hensættelser i henhold til IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

- b) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, er akkumuleret værdiforringelse summen af forventede kredittab og variationerne i dem indregnet som en reduktion af dagsværdi for et givent instrument siden den første indregning.
- c) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet. Reduktionen af den regnskabsmæssige værdi foretages enten ved brug af hensættelser eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning.
71. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS 9 anførte værdiforringelsesfaser. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter det specifikke og generelle hensættelser for kreditrisiko samt den generelle hensættelse for kreditinstitutrisiko, hvis den reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter. Akkumuleret værdiforringelse omfatter også værdijusteringer på finansielle aktiver i henhold til LOCOM.
72. »Akkumulerede delvise afskrivninger« og »Akkumulerede samlede afskrivninger« omfatter henholdsvis den akkumulerede delvise og samlede værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer ved ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i punkt 74 beskrevne metoder, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle det indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor indberettes, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.
73. Når et gældsinstrument til sidst afskrives fuldstændigt som følge af flere delvise afskrivninger, omklassificeres de akkumulerede afskrivninger fra »Akkumulerede delvise afskrivninger« til »Akkumulerede samlede afskrivninger«.
74. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme på en del af eller hele det pågældende aktiv, jf. punkt 72. »Afskrivninger« omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.
75. Kolonnen »heraf: Instrumenter med lav kreditrisiko« omfatter instrumenter, der anses for at have lav kreditrisiko på indberetningsdatoen, og for hvilket instituttet antager, at kreditrisikoen ikke er steget væsentligt siden den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.10.
76. Tilgodehavender fra salg, jf. 1.54(h), kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender, på hvilke den forenklede fremgangsmåde i IFRS 9.5.5.15 for estimeringen af hensættelser til tab er anvendt, skal indberettes under lån og forskud i skema 4.4.1. Den tilsvarende hensættelse til tab for disse aktiver indberettes enten i »Akkumuleret værdiforringelse af aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)« eller »Akkumuleret værdiforringelse af værdiforringede aktiver (fase 3)«, afhængigt af om tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender i henhold til den forenklede metode anses for at være værdiforringede aktiver.
77. Købte eller leverede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved den første indregning, jf. IFRS 9 Appendiks A, indberettes separat i skema 4.3.1 og 4.4.1. For disse aktiver skal den akkumulerede værdiforringelse kun omfatte de akkumulerede ændringer i de forventede kredittab i løbetiden siden første indregning (IFRS 9.5.5.13). Den tilsvarende regnskabsmæssige bruttoværdi og den akkumulerede værdiforringelse af disse aktiver indberettes i »Værdiforringede aktiver (fase 3)« ved første indregning, og så længe de anses for at være værdiforringede aktiver i overensstemmelse med definitionen af »værdiforringede finansielle aktiver« i tillægget til IFRS 9 A. Hvis disse aktiver ikke længere anses for at være værdiforringede aktiver efter første indregning, indberettes de i »Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2)«.

78. I skema 4.5 skal institutterne indberette den regnskabsmæssige værdi for »Lån og forskud« og »Gældsbeviser«, der falder ind under definitionen af »efterstillet gæld« i punkt 100 i denne del.
79. I skema 4.8 afhænger de oplysninger, der skal indberettes, af, om finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen kan underlægges krav vedrørende værdiforringelse ved anvendelsen af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Hvis disse finansielle aktiver er underlagt værdiforringelse, skal institutterne i dette skema indberette oplysninger om den regnskabsmæssige værdi, den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver, akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede afskrivninger. Hvis de finansielle aktiver ikke er underlagt værdiforringelse, skal institutterne indberette de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for ikkemisligholdte eksponeringer.
80. I skema 4.9 skal finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM og deres tilknyttede værdjusteringer 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 værdjusteringer eller værdiforringelse knyttet til dem, og som værdiforringede aktiver, hvis der er værdjusteringer, der kan betegnes som værdiforringelse, eller værdiforringelse knyttet til dem. Værdjusteringer, der kan betegnes som værdiforringelser, er værdjusteringer på grund af kreditrisiko, der afspejler modpartens forværrede kreditværdighed. Finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM med værdjusteringer på grund af markedsrisiko, der afspejler virkningen af ændrede markedsforhold i værdien af aktivet, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdjusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.
81. I skema 4.10 indberettes aktiver, der måles til streng LOCOM, samt deres tilknyttede værdjusteringer 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 værdjusteringer på grund af kreditrisiko, jf. punkt 80, eller værdiforringelse knyttet til dem. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM med værdjusteringer på grund af markedsrisiko, jf. punkt 80, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdjusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.
82. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter (BAD-direktivets artikel 37, stk. 2).
5. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN EFTER PRODUKT (5)
83. Lån og forskud bortset fra lån og forskud, der besiddes med handel for øje, eller aktiver i handelsbeholdningen opdeles efter produkttype og efter modpartens sektor for den regnskabsmæssige værdi og efter produkttype kun for den regnskabsmæssige værdi.
84. Udestående fordringer, der kan klassificeres som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« skal også indberettes i dette skema, uafhængigt af hvordan de måles.
85. Lån og forskud henføres til følgende produkter:
- a) »På anfordring (call) og kortfristet (anfordringskonto)« omfatter udestående fordringer på anfordring (call), kortfristede fordringer (inden forretningsstids 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 forretningsstids 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, forfæitring, fakturadiskontering, veksler, commercial papers og andre fordringer, hvor det indberettende institut køber tilgodehavenderne fra salg (med og uden regres).

- d) »Finansiell leasing« omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiell leasing. Ved anvendelse af IFRS defineres »tilgodehavender fra finansiell leasing« som i IAS 17.
- e) »Omvendte repolån« omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer eller guld købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån, jf. punkt 183 og 184 i denne del.
- f) »Lån med andre løbetider« omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.
- g) »Forskud, der ikke er lån« omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som »lån« i henhold til tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Posten omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).

86. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelse som følger:

- a) »Lån med sikkerhed i fast ejendom« omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uanset af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form.
- b) »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved sikkerhedsstillelse, uanset deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form, bortset fra »Lån med sikkerhed i fast ejendom«. Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser, uanset sikkerhedsstillelsens juridiske form.

87. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelsen og uafhængigt af formålet med lånet. Den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, der er sikret ved mere end én type sikkerhedsstillelse, klassificeres og indberettes som sikret ved pant i fast ejendom, hvis de er sikret ved pant i fast ejendom, uanset om de også er sikret ved andre typer sikkerhedsstillelse.

88. Lån og forskud klassificeres på grundlag af formålet:

- a) »Forbrugerkredit« omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
- b) »Udlån til boligkøb« omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

89. Lån klassificeres på grundlag af, hvor de kan inddrives. »Projektfinansieringslån« omfatter lån, der har egenskaberne for eksponeringer mod specialiseret långivning som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i CRR.

6. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN TIL IKKEFINANSIELLE SELSKABER EFTER NACE-KODER (6)

90. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i porteføljerne besiddelse med handel for øje eller i handelsbeholdningen, klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af NACE-koderne på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.

91. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 43 i del 1 i dette bilag.

92. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Institutterne skal indberette lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, der udøver pengeinstitut- og finansvirksomhed samt forsikring i »K — Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring«.

93. Ved anvendelse af IFRS omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, i) finansielle aktiver til amortiseret kostpris og ii) finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder også i henhold til LOCOM. Afhængigt af specifikationerne i de enkelte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper kan dette omfatte i) finansielle aktiver, der måles til dagsværdi gennem egenkapital, og ii) finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder.

7. FINANSIELLE AKTIVER, DER TESTES FOR VÆRDIFFORRINGELSE, OG SOM ER MISLIGHOLDTE (7)

94. Den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter, der indgår i de porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal kun indberettes i skema 7.1, hvis de er misligholdte. Forfaldne instrumenter henføres til de tilsvarende forfaldskurver på grundlag af deres individuelle situation.
95. Porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, er finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, jf. punkt 93 i denne del.
96. Finansielle aktiver kan betegnes som forfaldne, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele den regnskabsmæssige værdi. Den regnskabsmæssige værdi af sådanne aktiver indberettes efter værdiforringelsesfaser eller værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de relevante regnskabsstandarter og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen.

8. OPDELING AF FINANSIELLE FORPLIGTELSE (8)

97. »Indskud« og opdelingen af produkter defineres i overensstemmelse med tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Regulerede opsparingsindskud klassificeres i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen og opdeles efter modpart. Ikketransferable anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, klassificeres som indlån med opsigelsesvarsel, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.
98. »Udstedte gældsbeviser« opdeles i følgende produkttyper:
- a) »Indlånsbeviser« er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.
  - b) »Værdipapirer med sikkerhed i aktiver« er værdipapirer udledt af securitiseringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR.
  - c) »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«, jf. artikel 129, stk. 1, i CRR.
  - d) »Sammensatte kontrakter« omfatter kontrakter med integrerede derivater.
  - e) »Andre udstedte gældsbeviser« er gældsbeviser, som ikke indgår i de i litra a) -d) omhandlede produkter, og der skelnes mellem konvertible sammensatte finansielle instrumenter og ikkekonvertible instrumenter.
99. Udstedte »Efterstillede finansielle forpligtelser« behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som »Udstedte gældsbeviser«, og udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som »Indskud«.
100. Skema 8.2 skal omfatte den regnskabsmæssige værdi af »Indskud« og »Udstedte gældsbeviser«, der er efterstillet gæld, som fastsat i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen og klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status.
101. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af ændringer i egen kreditrisiko« omfatter alle nævnte akkumulerede ændringer i dagsværdi, uanset om de indregnes i resultatet eller i anden totalindkomst.

## 9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSE (9)

102. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til CRR. I skema 9.1, 9.1.1 og 9.2 skal alle ikkebalanceførte eksponeringer som anført i bilag I til CRR opdeles i lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.
103. Oplysninger om afgivne og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.
104. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser anført i bilag I til CRR kan være instrumenter, der er omfattet af IFRS 9, når de måles til dagsværdi gennem resultatet, eller når de er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, samt instrumenter, der er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.
105. Ved anvendelse af IFRS skal afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser indberettes i skema 9.1.1, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:
- a) De er omfattet af kravene vedrørende værdiforringede i IFRS 9.
  - b) De klassificeres til dagsværdi gennem resultatet i henhold til IFRS 9.
  - c) De er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.
106. Forpligtelser, der skal indregnes som kredittab for de afgivne finansielle garantier og forpligtelser omhandlet i punkt 105, litra a) og c), i denne del i bilaget, skal indberettes som hensættelser uanset de anvendte målekriterier.
107. Institutter, der er omfattet af IFRS, skal indberette den nominelle værdi og hensættelser for instrumenter, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, herunder dem, der måles til den oprindelige kostpris minus indregnede kumulative indtægter, opdelt efter værdiforringelsesfaser.
108. Kun den nominelle værdi af forpligtelsen skal indberettes i skema 9.1.1, når et gældsinstrument omfatter både et balanceført gældsinstrument og en ikkebalanceført komponent. Hvis den indberettende enhed ikke kan identificere de forventede kredittab på de balanceførte og ikkebalanceførte komponenter separat, skal de forventede kredittab på forpligtelsen indberettes sammen med den akkumulerede værdiforringelse af den balanceførte komponent. Når de kombinerede forventede kredittab overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumentet, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i den relevante værdiforringelsesfase i skema 9.1.1 (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E).
109. En finansiell garanti eller et tilsagn om at yde et lån, der er under markedsrenten og målt i overensstemmelse med IFRS 9.4.2.1(d), og for hvilket garantiens eller tilsagnets hensættelse til tab bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9.5.5, skal indberettes i den relevante værdiforringelsesfase.
110. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser måles til dagsværdi i overensstemmelse med IFRS 9, skal institutterne i skema 9.1.1 indberette den nominelle værdi og de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for disse finansielle garantier og forpligtelser i særlige kolonner. »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« skal indberettes ved anvendelse af kriterierne i punkt 69 i denne del.
111. Den nominelle værdi og hensættelser til andre forpligtelser eller garantier, som er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4, skal indberettes i særlige kolonner.
112. Institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal i skema 9.1 indberette den nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier, jf. punkt 102 og 103, samt værdien af hensættelser, som skal besiddes mod disse ikkebalanceførte eksponeringer.

113. »Lånetilsagn« er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som »Lånetilsagn«:
- a) »Forward deposits«
  - b) »Udnyttede 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 finansiell 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) »Udnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret
  - i) Udnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier
  - j) »Udnyttede 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 finansiell garanti, er »derivater« i henhold til IFRS 9.
  - b) »Accepter« er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksle, 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 forhånds aftalt 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 misligholdt 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 finansiell garanti er udstedt af mere end én garantistiller, indberettes garantibeløbet kun én gang i dette skema. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.

#### 10. DERIVATER OG REGNSKABSMÆSSIG SIKRING (10 OG 11)

120. Med henblik på skema 10 og 11 anses derivater for at være enten sikringsderivater, når de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan i henhold til IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller som besiddelser med handel for øje i andre tilfælde.
121. Den regnskabsmæssige værdi og den notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, herunder økonomiske sikringer, samt derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype og produkttype i skema 10 og 11. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, også opdelt efter sikringstype. Oplysninger om sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, indberettes separat og opdelt efter typen af sikring.
122. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal alle derivater indberettes i disse skemaer, uanset om de balanceføres eller ej i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
123. Opdelingen af den regnskabsmæssige værdi, dagsværdien og den notionelle værdi af handels- sikringsderivater efter porteføljeregnskaber og typer af sikring skal gennemføres under hensyntagen til de regnskabsporteføljer og typer af sikring, der finder anvendelse i henhold til IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, uanset hvilken ramme der finder anvendelse på den indberettende enhed.
124. Handelsderivater og sikringsderivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet måles til kostpris eller LOCOM, skal identificeres separat.
125. Skema 11 omfatter sikringsinstrumenter og sikrede poster, uanset hvilke regnskabsprincipper, der anvendes til indregning af et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, herunder også når dette sikringsforhold vedrører en nettoposition. Hvis et institut har valgt fortsat at anvende IAS 39 for regnskabsmæssig sikring (IFRS 9.7.2.21), skal henvisninger og navne på typer af sikring og porteføljeregnskaber læses som de relevante henvisninger og navne i IAS 39.9: »Finansielle aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« henviser til »Aktiver, som er disponible for salg«, og »Aktiver til amortiseret kostpris« henviser til både »Hold-til-udløb« og »Lån og tilgodehavender«.

126. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i skema 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse skemaer. Hvis det sammensatte instrument måles til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten dog indberettes som helhed, og de integrerede derivater indberettes ikke i skema 10 og 11.
127. Tilsagn, der anses for at være derivater (IFRS 9.2.3(b)), og kreditderivater, der ikke opfylder definitionen på en finansiell garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, skal indberettes i skema 10 og 11 med samme opdeling som de øvrige derivater, men indberettes ikke i skema 9.
128. Den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser, som ikke er derivater, og som indregnes som sikringsinstrument ved anvendelse af IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes separat i skema 11.3.

#### 10.1. Klassificering af derivater efter risikotype

129. Alle derivater klassificeres i en af følgende risikokategorier:
- a) rente: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutaswaps og valutaoptioner, og andre kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Den eneste undtagelse er, når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko, hvor de skal indberettes i de særlige rækker for sådanne typer af sikring. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaps og rentewarrants.
  - b) aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.
  - c) valuta og guld: Disse derivater omfatter kontrakter, der involverer veksling af valutaer på forwardmarkedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminkontrakter, 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 referencekreditens 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 finansiell garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, indberettes kun i skema 9
  - e) råvarer: Disse derivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med prisen på en bestemt råvare eller et råvareindeks, som f.eks. indekset på et ædelmetal (bortset fra guld), petroleum, tømmer eller landbrugsprodukter.
  - f) andre: Sådanne derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.

130. Når et derivat påvirkes af mere end én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest følsomme risikotype. I tilfælde af derivater med flere eksponeringer fordeles transaktionerne i følgende prioritet i tilfælde af usikkerhed:
- a) råvarer: Alle derivattransaktioner, der involverer eksponering mod en råvare eller et råvareindeks, uanset om de involverer fælles eksponering mod råvarer og en anden risikokategori, som f.eks. valuta, rente eller aktier, indberettes i denne kategori.
  - b) aktieeksponeringer: Med undtagelse af kontrakter med fælles eksponering mod råvarer og aktier, som skal indberettes som råvarer, indberettes alle derivattransaktioner, der er forbundet med udviklingen for aktier eller aktieindeks, i aktiekategorien. Aktietransaktioner med valuta- eller renteeksponering indberettes i denne kategori.
  - c) valuta og guld: Denne kategori omfatter alle derivattransaktioner (med undtagelse af de transaktioner, der allerede er indberettet i råvare- og aktiekategorien) med eksponering mod mere end én valuta, uanset om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser, bortset fra hvor valutaswaps anvendes som en del af en porteføljesikring af renterisiko.

#### 10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater

131. Ved anvendelse af IFRS er den »regnskabsmæssige værdi« for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er »finansielle aktiver«, og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er »finansielle forpligtelser«. Den regnskabsmæssige værdi indberettes særskilt for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et »finansielt aktiv« eller en »finansiel forpligtelse« i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstige for instituttet (og derivatet klassificeres som et »finansielt aktiv«) eller ugunstige (og derivatet klassificeres som en »finansiel forpligtelse«), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder. Den regnskabsmæssige værdi af sikringsderivater er hele deres dagsværdi, herunder, hvor det er relevant, de komponenter af denne dagsværdi, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter.
132. Ud over regnskabsmæssige værdier som defineret i punkt 27 i del 1 i dette bilag skal dagsværdier indberettes af indberettende institutter omfatter af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.
133. Den »notionelle værdi« er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen., uanset om disse transaktioner fører til, at derivateksponeringer balanceføres. Følgende indregnes i den notionelle værdi:
- a) I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller notionel hovedstol anvendes den nominelle eller notionelle hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.
  - b) Den notionelle værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikatorkomponent, er den faktiske notionelle værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.
  - c) swaps: Den notionelle værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller omkostning er baseret på.
  - d) Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den notionelle værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er den mængde af råvaren eller aktien, som salgs- eller købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den notionelle værdi, der skal indberettes for råvarekontrakter med flere udvekslinger af hovedstolen, er kontraktbeløbet ganget med det antal udvekslinger af hovedstolen, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.
  - e) Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.
  - f) Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner er den notionelle værdi enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.

134. Kolonnen »Notionel værdi« for derivater omfatter for hver linjepost summen af de notionelle værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser eller ikke er balanceført. Alle notionelle værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem notionelle værdier tillades ikke.
135. »Notionel værdi« indberettes opdelt efter »I alt« og »heraf: solgt« for linjeposterne: »OTC-optioner«, »Optioner på det organiserede marked«, »Kredit«, »Råvare« og »Øvrige«. Posten »Heraf: solgt« omfatter de notionelle værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de notionelle værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydnet) sikring til modparter (sikringskøberen).
136. Beslutningen om at henføre en transaktion til »OTC« eller »Organiseret marked« skal baseres på arten af det marked, hvor transaktionen finder sted, og ikke på om der er en ufravigelig clearingforpligtelse for den pågældende transaktion. Et »organiseret marked« er et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 92), i CRR. Når en indberettende enhed indtræder i en derivatkontrakt i et OTC-marked, hvor central clearing er obligatorisk, skal den derfor klassificere det pågældende derivat som »OTC« og ikke som »organiseret marked«.

### 10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«

137. Derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene til effektive sikringsinstrumenter i overensstemmelse med IFRS 9, med IAS 39 når IAS 39 anvendes med henblik på regnskabsmæssig sikring, eller med rammerne i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes i skema 10 som »økonomiske sikringer«. Dette finder også anvendelse i følgende tilfælde:
- a) Derivater, der sikrer unoterede aktieinstrumenter, for hvilke kostpris kan være et passende skøn over dagsværdien
  - b) Kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7.
  - c) Derivater, der klassificeres som »besiddes med handel for øje« i overensstemmelse med tillæg A til IFRS 9, eller aktiver i handelsbeholdningen i overensstemmelse med de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, men som ikke er en del af handelsbeholdningen som defineret i CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 86).
138. Økonomiske sikringer omfatter ikke derivater til handel for egen regning.
139. Derivater, som opfylder definitionen af »økonomiske sikringer«, indberettes separat for hver risikotype i skema 10.
140. Kreditderivater, som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7., skal indberettes i en særlig række i skema 10 under kreditrisiko. Andre økonomiske sikringer af kreditrisiko, for hvilke den indberettende enhed ikke anvender IFRS 9.6.7., skal indberettes separat.

### 10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor

141. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, og af derivater, der besiddes med henblik på sikring, som handles på OTC-markedet, indberettes efter modpart i følgende kategorier:
- a) »kreditinstitutter«

- b) »andre finansielle selskaber«
- c) »øvrige«, som omfatter alle andre modparter.

142. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter.

#### 10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2)

- 143. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at sikringsderivater henføres til sikringskategorier, skal sikringsderivaterne indberettes separat for hver af de relevante kategorier: »dagsværdisikringer«, »pengestrømssikringer«, »kostprissikringer«, »sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«, »dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko« og »pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko«.
- 144. Når det er relevant i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, henviser »Kostprissikringer« til en sikringskategori, hvor sikringsderivatet almindeligvis måles til kostpris.

#### 10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)

- 145. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, er det beløb, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de pågældende sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, i overensstemmelse med de gældende regler for måling i IFRS eller i almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for de porteføljeregnskaber, som de tilhører. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, indberettes ikke en »notional værdi«.

#### 10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)

- 146. Den regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i en dagsværdisikring, der indregnes i opgørelsen af finansiell 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 udgør 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, indregnes 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 HENSÆTTELSE TIL KREDITTAB (12)

##### 11.1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0)

153. Skema 12.0 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt for finansielle aktiver, der måles med andre målemetoder, eller der måles til dagsværdi gennem egenkapital, hvis de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse. Værdijusteringer på aktiver, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien, indberettes ikke i skema 12.0.
154. »Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoomkostninger, dvs. at stigningen i værdiforringelsen overstiger faldet i den pågældende periode. »Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoindtægter, dvs. at faldet i værdiforringelsen overstiger stigningen i den pågældende periode.
155. Ændringer i hensættelserne som følge af tilbagebetaling og afhændelser af finansielle aktiver indberettes i »Andre justeringer«. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74.

##### 11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1)

156. Skema 12.1 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, opdelt efter værdiforringelsesfaser, efter instrument og efter modpart.
157. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser. Værdiforringelse for lånetilsagn indberettes kun som hensættelser, hvis de ikke betragtes sammen med værdiforringelsen af balanceførte aktiver i overensstemmelse med IFRS 9.7.B8E og punkt 108 i denne del. Bevægelser i hensættelser til forpligtelser og finansielle garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, indberettes ikke i dette skema, men i skema 43. Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko ved forpligtelser og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, indberettes ikke i dette skema, men i posten »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«, i overensstemmelse med punkt 50 i denne del.
158. Posterne »heraf: kollektivt målte hensættelser« og »heraf: individuelt målte hensættelser« omfatter bevægelserne i de akkumulerede værdiforringelser vedrørende finansielle aktiver, som er målt på kollektivt og individuelt grundlag.
159. »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« omfatter værdien af stigninger i forventede tab, som der blev taget højde for ved den første indregning af indgåede eller anskaffede finansielle aktiver. Denne stigning i hensættelserne skal indberettes på den første referencedato for indberetning efter indgåelsen eller anskaffelsen af de pågældende finansielle aktiver. Stigninger eller fald i de forventede tab på de pågældende finansielle aktiver efter den første indregning indberettes i andre kolonner. Indgåede eller anskaffede aktiver omfatter aktiver hidrørende fra udnyttelsen af afgivne ikkebalanceførte forpligtelser.

160. »Fald som følge af ophør af indregning« omfatter størrelsen af ændringer i hensættelser som følge af finansielle aktiver, for hvilke indregning helt ophører i referenceperioden for indberetning af andre grunde end afskrivninger; disse omfatter overførsler til tredjepart eller udløb af de kontraktlige rettigheder som følge af fuld tilbagebetaling, afhændelse af de finansielle aktiver eller overførsel til et andet porteføljeregnskab. Ændringen i hensættelserne indregnes i denne kolonne på den første referencedato for indberetning efter tilbagebetalingen, afskaffelsen eller overførslen. For ikkebalanceførte eksponeringer omfatter denne post også faldene i værdiforringelsen som følge af, at de ikkebalanceførte post bliver et balanceført aktiv.
161. »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)« omfatter nettoværdien af ændringer i forventede tab ved afslutning af referenceperioden for indberetning som følge af en stigning eller et fald i kreditrisiko siden den første indregning, uanset om disse ændringer medfører, at det finansielle aktiv overføres til en anden fase. Virkningen på hensættelserne som følge af stigningen eller faldet i værdien af finansielle aktiver på grund af påløbne og betalte renteindtægter indberettes i denne kolonne. Denne post omfatter også virkningen af den forløbne tid på de forventede tab beregnet i overensstemmelse med IFRS 9.5.4.1(a) og (b). Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data skal også indberettes i denne kolonne. Ændringer i forventede tab som følge af delvis tilbagebetaling af eksponeringer gennem rater skal indberettes i denne kolonne med undtagelse af den sidste rate, som skal indberettes i kolonnen »Fald som følge af ophør af indregning«.
162. Alle ændringer i forventede kredittab relateret til revolverende eksponeringer indberettes i »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)«, bortset fra de ændringer, der er relateret til afskrivninger og ajourføringer af instituttets metode til estimering af kredittab. Revolverende eksponeringer er de eksponeringer, for hvilke kundernes udeståender gerne må fluktuere på grundlag af deres beslutninger om at låne og tilbagebetale op til en grænse, der er fastsat af instituttet.
163. »Ændringer som følge af en opdatering af instituttets metode til estimering (netto)« omfatter ændringer som følge af opdateringer af instituttets metode til estimering af forventede tab som følge af ændringer i de eksisterende modeller eller oprettelse af nye modeller til at estimere værdiforringelse. Opdateringer af metoder omfatter også virkningen af vedtagelse af nye standarder. Ændringer i metode, der udløser en ændring i et aktivs værdiforringelsesfase, anses for at være en ændring af en model i sin helhed. Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data indberettes ikke i denne kolonne.
164. Indberetningen af ændringerne i forventede tab relateret til ændrede aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) afhænger af ændringens kendetegn i overensstemmelse med følgende:
- a) Hvis ændringen medfører delvis eller fuldstændigt ophør af indregning for et aktiv som følge af en afskrivning som defineret i punkt 74, skal virkningen for forventede tab som følge af dette ophør af indregning indberettes i »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«, og enhver anden virkning for ændringer i forventede kredittab indberettes i andre relevante kolonner.
  - b) Hvis ændringen medfører fuldstændigt ophør af indregning af et aktiv af andre grunde end en afskrivning som defineret i punkt 74, og det erstattes af et nyt aktiv, skal virkningen af ændringen indberettes i »Ændringer som følge af ophør af indregning« for de ændringer, der skyldes, at aktivet ikke længere indregnes, og i »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« for de ændringer, der skyldes det nyligt indregnede ændrede aktiv. Ophør af indregning af andre årsager end afskrivninger skal omfatte ophør af indregning, hvor løbetiderne for de ændrede aktiver har været udsat for væsentlige ændringer.
  - c) Hvis ændringen ikke medfører ophør af indregning for hele eller en del af det ændrede aktiv, skal dens virkning for forventede tab indberettes i »Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning«.
165. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74 i denne del af bilaget og i overensstemmelse med følgende:
- a) Hvis indregning af gældsinstrumentet ophører delvist eller fuldstændigt, fordi der ikke er rimelige forventninger om inddrivelse, skal faldet i den indberettede tabshensættelse som følge af afskrevne beløb indberettes i: »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«.

- b) »Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen« er de beløb for finansielle aktiver, der blev afskrevet i løbet af referenceperioden for indberetning, og som overstiger eventuelle hensættelser til tab for de respektive finansielle aktiver på datoen for ophør af indregning. De omfatter alle afskrevne beløb i løbet af referenceperioden for indberetning og ikke kun dem, som stadig er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.
166. »Andre justeringer« omfatter beløb, som ikke er blevet indberettet i de tidligere kolonner, herunder justeringer af forventede tab som følge af valutakursforskelle, hvor det er foreneligt med indberetningen af virkningen af valutakurs i skema 2.
- 166i. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter« omfatter forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver målt på datoen for ophør af indregning og det modtagne vederlag.

### 11.3. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2)

167. For finansielle aktiver skal den regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes i skema 12.2, og for ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af referenceperioden for indberetning, der skal indberettes i skemaet.
168. Kun den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi af de finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, der er i en anden værdiforringelsesfase på referencedatoen for indberetning, end de var ved regnskabsårets begyndelse eller deres første indregning, skal indberettes. For balanceførte eksponeringer, for hvilke den værdiforringelse, der indberettes i skema 12.1, omfatter en ikkebalanceført komponent (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E), skal der tages højde for ændringen i fase for den balanceførte og ikkebalanceførte komponent.
169. Med henblik på indberetningen af overførsler, der har fundet sted i løbet af regnskabsåret, skal finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, hvis værdiforringelsesfase er ændret adskillige gange siden regnskabsårets begyndelse eller deres første indregning, indberettes som var de blevet overført fra deres værdiforringelsesfase ved regnskabsårets begyndelse eller den første indregning til den værdiforringelsesfase, som de befinder sig i på referencedatoen for indberetning.
170. Den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi, der skal indberettes i skema 12.2, er den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi på indberetningsdatoen, uanset om denne værdi var højere eller lavere på overførselsdatoen.

## 12. MODTAGNE SIKKERHEDSSTILLELSER OG GARANTIER (13)

### 12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1)

171. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, uafhængigt af deres juridiske form, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: lån med sikkerhed i fast ejendom og lån med andre former for sikkerhed, og efter modtagne finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter og formål.
172. I skema 13.1 indberettes »Maksimalt sikkerhedsstillelser- 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 sikkerhedsstillellestyper 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. Sikkerhedsstillellestyperne er de i punkt 173 omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).
- 175i. »Værdi ved første indregning« er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der opnås gennem overtagelse på det tidspunkt, hvor den første indregning i det indberettende instituts balance første gang foretages.
- 175ii. »Akkumulerede negative ændringer« er forskellen for den enkelte sikkerhedsstillelse mellem værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen og den regnskabsmæssige værdi på referencedatoen for indberetning, hvis forskellen er negativ.

#### 12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1)

176. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse, som stadig er balanceført på referencedatoen, indberettes i skema 13.3.1, uanset hvornår den blev opnået. Både sikkerhedsstillelse, der opnået gennem overtagelse og klassificeret som »Materielle anlægsaktiver«, og anden sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse medtages. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.

#### 13. DAGSVÆRDIHIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI (14)

177. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter målt til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

178. »Ændring i dagsværdi for perioden« skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling foretaget i overensstemmelse med IFRS 9, IFRS 13 eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hvor det er relevant, i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen eller, hvor det er relevant, i totalindkomstopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.
179. »Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat« omfatter beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.

14. OPHØR AF INDREGNING OG FINANSIELLE FORPLIGTELSE, 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 erhverv«), klassificeres under »genkøbsaftaler«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler skal også omfatte transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:
- a) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod i kontant sikkerhed
  - b) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
184. »Genkøbsaftaler« (»repos«) og »Omvendte repolån« omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.
185. I en securitiseringstransaktion skal institutter, når de overførte finansielle aktiver ikke længere indregnes, indberette de gevinster (tab), posten har genereret, i resultatopgørelsen for de »porteføljeregnskaber«, hvor de finansielle aktiver var anført inden ophøret af deres indregning.

15. OPDELING AF UDVALGTE POSTER I RESULTATOPGØRELSEN (16)

186. For udvalgte poster i resultatopgørelsen indberettes en yderligere opdeling af gevinster (eller indtægter) og tab (eller omkostninger).

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1)

187. Renteindtægter skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
- a) renteindtægter fra finansielle og andre aktiver
  - b) renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

188. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
- a) renteomkostninger fra finansielle og andre forpligtelser
  - b) renteomkostninger fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente.
189. Renteindtægter fra finansielle aktiver og fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente omfatter renteindtægter fra derivater, der besiddes med handel for øje, gældsbeviser, lån og forskud samt fra indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.
190. Renteomkostninger fra finansielle forpligtelser og fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente omfatter renteomkostninger fra derivater, der besiddes med handel for øje, indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser samt fra gældsbeviser og lån og forskud med en negativ effektiv rente.
191. Med henblik på skema 16.1 behandles korte positioner sammen med andre finansielle forpligtelser. Alle instrumenter i de forskellige porteføljer indregnes. Det gælder dog ikke instrumenter, der er indregnet i posterne »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, som ikke bruges til at sikre renterisiko.
192. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter renteindtægter og -omkostninger på sikringsinstrumenter, hvor de sikrede poster genererer renter.
193. Når clean price anvendes, omfatter renter på derivater, som besiddes med handel for øje, beløb vedrørende derivater, som besiddes med handel for øje, og som betegnes som »økonomiske sikringer«, der indregnes som renteindtægter eller -omkostninger, med henblik på at korrigere renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt. I sådanne tilfælde skal renteindtægter fra derivater til økonomisk sikring indberettes separat inden for renteindtægter fra derivater i handelsbeholdningen. Tidsfordelte gebyrer eller udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed, skal også indberettes inden for renter på derivater, der besiddes med handel for øje.
194. Ved anvendelse af IFRS, forstås ved »heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver« forstås renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder købte eller indgåede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter dette renteindtægter fra aktiver, der er værdiforringede med en specifik værdiforringelseshensættelse for kreditrisiko.
- 194i. »Heraf: forbrugerkredit« og »heraf: udlån til boligkøb« afspejler indtægterne og udgifterne i forbindelse med lån og forskud som beskrevet i punkt 88 i denne del.
- 194ii. »Heraf: renter fra leasingkontrakter« afspejler henholdsvis leasinggivers renteindtægter på leasingtilgodehavendet (finansiell leasing) og leasingtagers renteudgifter på leasingforpligtelsen.
- 15.2. **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2)**
195. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, skal fordeles efter det finansielle instruments type og porteføljeregnskab. For hver post indberettes den realiserede nettogevinst eller det realiserede nettotab, som kan henføres til den transaktion, der ikke længere indregnes. Nettobeløbet repræsenterer forskellen mellem realiserede gevinster og realiserede tab.
196. Skema 16.2 anvendes i henhold til IFRS på finansielle aktiver og forpligtelser til amortiseret kostpris og gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet anvendes skema 16.2 på finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, til dagsværdi gennem egenkapital, og i overensstemmelse med andre målemetoder såsom det laveste af kostprisen eller markedsværdien. Gevinster og tab på finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje i overensstemmelse med de relevante regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal ikke indberettes i dette skema, uanset hvilke værdiansættelsesregler der gælder for disse instrumenter.

**15.3. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3)**

197. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal fordeles efter instrumentets type. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.
198. Gevinster og tab fra valutahandel på spotmarkedet, eksklusive veksling af udenlandske sedler og mønter, indregnes som handelsrelaterede gevinster og tab. Gevinster og tab fra handel med ædelmetaller eller ophør af indregning og fornyet måling medtages ikke i handelsrelaterede gevinster og tab, men »Andre driftsindtægter« eller »Andre driftsomkostninger« i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.
199. Posten »heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden« omfatter kun gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, jf. IFRS 9.6.7. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet dagsværdi gennem resultatet eller til porteføljeregnskabet besiddes med handel for øje (IFRS 9.5.6.2), indberettes i »Heraf: gevinster og tab som følge af omklassificering 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 omklassificering af aktiver til amortiseret kostpris«.

**15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)**

203. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette realiserede og ikkerealiserede nettogevinster eller -tab og beløbet for ændring i dagsværdi af finansielle forpligtelser i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko), hvis egen kreditrisiko ikke indberettes i anden totalindkomst.
204. Hvis et kreditderivat, der måles til dagsværdi, anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, skal gevinster eller tab på det finansielle instrument ved den klassificering, indberettes i »Heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«. Efterfølgende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi på disse finansielle instrumenter indberettes i »Heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«.

**15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)**

205. Alle gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring, undtagen renteindtægter eller -omkostninger, hvor clean price anvendes, opdeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem sikringsinstrumentet og den sikrede post. Gevinster og tab på sikringsinstrumenter omfatter ikke gevinster og tab forbundet med elementer af sikringsinstrumenterne, som ikke klassificeres som sikringsinstrumenter i henhold til IFRS 9.6.2.4. Sikringsinstrumenter, som ikke er angivet, indberettes i overensstemmelse med punkt 60 i denne del. Gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring omfatter også gevinster og tab fra sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition).
206. »Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko« omfatter gevinster og tab fra sikrede poster, hvor posterne er gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i overensstemmelse med IFRS 9.4.1.2A (IFRS 9.6.5.8).
207. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes opdelingen efter sikringstype som angivet i dette skema i det omfang, opdelingen er forenelig med de relevante regnskabskrav.

**15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7)**

208. »Tilgange« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoomkostninger, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver. »Tilbageførsler« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoindtægter, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver.

**15.9. Andre administrationsomkostninger (16.8)**

- 208i. »Udgifter til informationsteknologi« er udgifter til at levere it-baserede forretningsprocesser, applikationer og infrastrukturløsninger med henblik på forretningsresultater, herunder omkostninger i forbindelse med etablering og vedligeholdelse af it-systemer med undtagelse af kompensation til it-specialister på instituttets lønningsliste, som skal indberettes under personaleomkostninger.
- 208ii. Blandt udgifterne til informationsteknologi er »it-outsourcing« it-udgifter i forbindelse med brug af eksterne tjenesteydere. Det omfatter ikke udgifter vedrørende i) udelukkende personale (vikarer), i det omfang instituttet kun anvender midlertidigt ansatte og bevarer fuld kontrol med de leverede tjenester, og ii) rent standardiserede operationelle hardware- og softwarevedligeholdelseskontrakter udelukkende vedrørende erhvervede aktiver.
- 208iii. »Skatter og afgifter (andre)« omfatter andre skatter og afgifter end i) skatter, der vedrører resultatet, og ii) skatter og afgifter på ophørte aktiviteter. Denne post omfatter f.eks. skatter og afgifter på varer og tjenesteydelser samt afgifter betalt af instituttet.

- 208iv. »Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser« er udgifter til ekspertrådgivning eller strategisk rådgivning.
- 208v. »Reklame, markedsføring og kommunikation« omfatter udgifter i forbindelse med markedsføringsaktiviteter såsom reklame, direkte markedsføring eller online-markedsføring samt arrangementer.
- 208vi. »Udgifter vedrørende kreditrisiko« er administrationsomkostninger i forbindelse med kreditbegivenheder, såsom udgifter til overtagelse af sikkerhedsstillelse eller retssager.
- 208vii. »Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser« er sagsomkostninger, der ikke vedrører kreditrisici, og som ikke var omfattet af en tilknyttet bestemmelse.
- 208viii. »Udgifter til fast ejendom« er udgifter til reparationer og vedligeholdelse, der ikke forbedrer brugen eller forlænger levetiden for fast ejendom, samt forsyningsudgifter (vand, elektricitet og opvarmning).
- 208ix. Ved anvendelse af IFRS omfatter »leasingudgifter« leasingtagers udgifter som følge af korte leasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende aktiver med en lav værdi som omhandlet i IFRS 16.5 og 16.6. I henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper omfatter leasingudgifter leasingtagers udgifter, hvis den regnskabsmæssige standard foreskriver behandling af leasingydelser som udgifter.
- 208x. »Andre administrationsomkostninger — øvrige« omfatter alle resterende elementer af »andre administrationsomkostninger«, såsom administrative og logistiske tjenester, postbefordring og transport af dokumenter, overvågnings- og sikkerhedstjenester, tjenesteydelser i forbindelse med optælling af penge og transport. Kontante bidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger indberettes ikke i denne kategori, da de indberettes i en separat række i skema 2.

#### 16. AFSTEMNING MELLEM BOGFØRING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL CRR (17)

209. »Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen« omfatter den regnskabsmæssige værdi af aktiver, forpligtelser og egenkapital samt den nominelle værdi af ikkebalanceførte eksponeringer udarbejdet inden for konsolideringen, dvs. at datterselskaber, som er forsikringselskaber og ikkefinansielle selskaber, indgår i konsolideringen. Institutter skal redegøre for datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter samme metode som i deres årsregnskaber.
210. I dette skema omfatter posten »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« ikke datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.
211. »Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler« omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
212. »Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler« omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

#### 17. MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (18)

##### 17.1. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0)

213. Med henblik på skema 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:
- væsentlige eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage
  - det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt misligholdt beløb eller antallet af dage efter forfald.
214. Kategoriseringen som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i CRR eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

215. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der konstateres at være værdiforringede (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver indberettet i denne fase i overensstemmelse med punkt 77 i denne del. Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 anses for at være misligholdte, hvis de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte.
216. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.
217. Med henblik på skema 18 omfatter »eksponeringer« alle gældsinstrumenter (lån og forskud, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, og gældsbeviser) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, som besiddes med handel for øje.
218. Gældsinstrumenter indgår i følgende porteføljeregnskaber: a) gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris, b) gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse, og c) »gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse«, i overensstemmelse med kriterierne i punkt 233 i denne del. Hver kategori opdeles efter instrument og modpart.
219. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter ikkebalanceførte eksponeringer følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:
- a) afgivne lånetilsagn
  - b) afgivne finansielle garantier
  - c) andre afgivne forpligtelser.
220. Gældsinstrumenter, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, indberettes separat.
221. I skema 18 vedrørende gældsinstrumenter skal »den regnskabsmæssige bruttoværdi« som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag indberettes. For ikkebalanceførte eksponeringer indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i dette bilag.
222. Med henblik på skema 18 er en eksponering »forfalden«, når den opfylder kriterierne i punkt 96 i denne del.
223. Med henblik på skema 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i CRR.
224. En forpligtelse betragtes som en misligholdt eksponering for det nominelle beløb, hvis der, når der trækkes på den, eller den anvendes på anden måde, opstår eksponeringer, hvor der er risiko for, at disse ikke kan tilbagebetales fuldt ud uden afhændelse af sikkerhedsstillelse.
225. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af den part, som er omfattet af garantien, herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 213. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt det forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.
226. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213, kategoriseres enten som misligholdte på individuelt grundlag (»transaktionsbaseret«) eller som misligholdte på grundlag af den overordnede eksponering over for en given debitor (»debitorbaseret«). I forbindelse med kategoriseringen af misligholdte eksponeringer på individuelt grundlag eller på grundlag af en given debitor anvendes følgende kategoriseringstilgange for de forskellige typer misligholdte eksponeringer:
- a) For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, anvendes kategoriseringstilgangen i nævnte artikel.

- b) For eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte på grund af værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, anvendes anerkendelseskriterierne for værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.
  - c) For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i CRR om misligholdte eksponeringer.
227. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været misligholdte i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de misligholdte eksponeringer udgør over 20 % af det regnskabsmæssige bruttobeløb for alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, hvis eksponeringerne ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.
228. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis samtlige følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen, i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.
  - b) Debtors situation er blevet forbedret, i det omfang det er sandsynligt, at der vil blive foretaget fuld tilbagebetaling enten i henhold til de oprindelige betingelser eller de ændrede betingelser.
  - c) Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.
229. En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe betingelserne i punkt 228, litra a), b) og c), ikke er opfyldt, selv om eksponeringen allerede opfylder de afbrydelseskriterier, som det indberettende institut anvender til værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.
230. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i henhold til IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer.
231. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt foranstaltninger vedrørende henstand, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med foranstaltninger vedrørende henstand, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringerne anses ikke for at være værdiforringede eller misligholdte af det indberettende institut i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.
  - b) Der er gået mindst et år siden det tidspunkt, hvor kreditlempelserne blev bevilget, og det tidspunkt, hvor eksponeringerne blev klassificeret som misligholdt, alt efter hvilket tidspunkt der er det seneste.
  - c) Efter indførelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand er der ikke forfaldne beløb eller bekymring vedrørende fuldstændig tilbagebetaling af eksponeringen i henhold til de betingelser, der gælder efter henstanden. Hvorvidt der er grund til bekymring, fastlægges på grundlag af instituttets analyse af debitorens finansielle situation. Det kan anses, at der ikke længere er grund til bekymring, hvis debitoren via almindelige betalinger i overensstemmelse med de betingelser, der gælder efter henstanden, har betalt et samlet beløb svarende til det beløb, der tidligere var forfaldent (hvis der var forfaldne beløb), eller som er blevet afskrevet (hvis der ikke var forfaldne beløb) i henhold til foranstaltningerne vedrørende henstand, eller debitoren på anden måde har vist sin evne til at efterleve de betingelser, der gælder efter henstanden.

Disse specifikke exitbetingelser i litra a), b) og c) finder anvendelse sammen med de kriterier, som de indberettende institutter anvender på værdiforringede og misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

232. Hvis de i punkt 231 i denne del af bilaget omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved afslutningen af den etårsperiode, som er angivet i nævnte punkts litra b), anses eksponeringen stadig for at være en misligholdt eksponering med henstand, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
233. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes som følger i skema 18:
- a) »Gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i en eller flere af følgende:
    - i) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris« (IFRS)
    - ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, til en omkostningsbaseret metode«, herunder gældsinstrumenter, der måles til moderat LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)
    - iii) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, undtagen gældsinstrumenter, der måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)
  - b) »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:
    - i) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst« (IFRS)
    - ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«, hvor instrumenter i den målekategori kan testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet
  - c) »Gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:
    - i) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)
    - ii) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)
    - iii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)
    - iv) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, når gældsinstrumenter måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)
    - v) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem egenkapital«, hvor gældsinstrumenter i den målekategori ikke testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.
234. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet foreskriver, at forpligtelser klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver hidrørende fra den klassificering og måling til dagsværdi indberettes i »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS) eller »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet). Den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser hidrørende fra klassificeringen indberettes ikke i skema 18. Den notionelle værdi af alle forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, indberettes i skema 9.
- 234i. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:
- a) Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.
  - b) Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.

235. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer, som fastsat i punkt 96 i denne del. Eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage, men som ikke er væsentlige i henhold til artikel 178 i CRR, skal indberettes i ikkemisligholdte eksponeringer i »Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage«.
236. Misligholdte eksponeringer indberettes opdelt efter forfaldstidsintervaller. Eksponeringer, som ikke er forfaldne eller højst har været forfaldne i 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling, indberettes i en særskilt kolonne. Eksponeringer, som både er forfaldne og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, opdeles efter forfaldstidsintervaller på baggrund af antallet af dage, de har været forfaldne.
237. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:
- a) Eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes. I henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper indberettes beløbet for værdiforringede aktiver.
  - b) Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.
  - c) Ved anvendelse af IFRS, aktiver med betydelig stigning i kreditrisikoen efter den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, der ikke længere opfylder definitionen af »værdiforringede« aktiver efter første indregning.
  - d) Ved anvendelse af IFRS, for ikkemisligholdte eksponeringer, aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1).
238. Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.
239. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende ikke-misligholdte og misligholdte eksponeringer indberettes separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede eksponering.

**17.2. Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1)**

- 239i. Skema 18.1 omfatter indgående og udgående pengestrømme til lån og forskud, dog ikke lån og forskud, som er klassificeret som finansielle aktiver eller besiddes med handel for øje, og som er klassificeret i eller ud af kategorien misligholdte eksponeringer som defineret i punkt 213-239 eller 260 i denne del. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter modpartens sektor.
- 239ii. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Indgående pengestrømme skal afspejle den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er blevet misligholdte som defineret i punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i perioden, herunder købte misligholdte eksponeringer. En stigning i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af påløbne renter eller som følge af en stigning i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en indgående pengestrøm.
- 239iii. For en eksponering, som i perioden er blevet omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt, skal omfanget af ind- og udgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning mellem eksponeringens status (som misligholdt eller ikkemisligholdt) i begyndelsen af regnskabsåret eller ved den første indregning og dens status på referencedatoen for indberetning.

- 239iv. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Den udgående pengestrøm skal afspejle summen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, som ophører med at være misligholdt i perioden, og skal, hvor det er relevant, omfatte omfanget af afskrivninger, der er foretaget i forbindelse med hel eller delvis ophør af indregning af eksponeringen. Et fald i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af betalte renter eller som følge af et fald i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en udgående pengestrøm.
- 239v. Der indberettes en udgående pengestrøm i følgende tilfælde:
- a) En misligholdt eksponering opfylder kriterierne for at ophøre med at blive klassificeret som misligholdt i henhold til punkt 228-232 i denne del og omklassificeres som ikkemisligholdt uden henstand eller ikkemisligholdt med henstand.
  - b) En misligholdt eksponering er delvist eller helt tilbagebetalt. I tilfælde af delvis tilbagebetaling er det kun det tilbagebetalte beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.
  - c) Sikkerhedsstillelse realiseres, herunder udgående pengestrømme som følge af anden likvidation eller retlige procedurer, såsom likvidation af andre aktiver end sikkerhedsstillelse, der er opnået via retlige procedurer, og frivilligt salg af sikkerhedsstillelsen.
  - d) Instituttet overtager sikkerhedsstillelsen, jf. punkt 175 i denne del, herunder tilfælde af gældsasset swaps, frivillige returneringer og debt-equity-swaps.
  - e) En misligholdt eksponering sælges.
  - f) Risikoen i forbindelse med en misligholdt eksponering overdrages, og eksponeringen opfylder kriterierne for ophør af indregning.
  - g) En misligholdt eksponering afskrives helt eller delvist. I tilfælde af delvis afskrivning er det kun det afskrevne beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.
  - h) En misligholdt eksponering eller dele af en misligholdt eksponering ophører med at være misligholdt af andre årsager.
- 239vi. Omklassifikation af en misligholdt eksponering fra en regnskabsportefølje til en anden indberettes hverken som indgående pengestrømme eller som udgående pengestrømme. Som en undtagelse skal omklassificeringen af en misligholdt eksponering fra en regnskabsmæssig portefølje til »besiddelse med henblik på salg« indberettes som udgående pengestrøm fra den oprindelige regnskabsportefølje og indgående pengestrøm til »besiddelse med henblik på salg«.
- 239vii. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:
- a) Lån i erhvervsejendomme (CRE) som defineret i punkt 239ix, opdelt efter lån i erhvervsejendomme til SMV'er og lån i erhvervsejendomme til andre ikkefinansielle selskaber end SMV'er
  - b) Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.
  - c) Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.

### 17.3. Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2)

- 239viii. Tabel 18.2 indeholder oplysninger om lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber og om lån med sikkerhed i henholdsvis erhvervs- og beboelsesejendomme til henholdsvis ikkefinansielle selskaber og husholdninger, opdelt efter belåning i forhold til værdi. Lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, samt gældsinstrumenter, der besiddes med henblik på salg, er ikke omfattet.
- 239ix. »Lån i erhvervsejendomme« omfatter eksponeringer som defineret i afsnit 2, kapitel 1, stk. 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom <sup>(8)</sup>.

<sup>(8)</sup> Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1).

- 239x. Belåningen i forhold til værdi beregnes i overensstemmelse med metoden til beregning af den »aktuelle belåning i forhold til værdi«, der er fastsat i afsnit 2, kapitel 1, punkt 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom.
- 239xi. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og finansielle garantier, der er modtaget for lån, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

#### 18. EKSPONERINGER MED HENSTAND (19)

240. Med henblik på skema 19 er eksponeringer med henstand gældskontrakter, for hvilke der er blevet anvendt foranstaltninger vedrørende henstand. Foranstaltninger vedrørende henstand indebærer, at en debitor, som oplever eller inden for nær fremtid vil opleve vanskeligheder med at overholde sine finansielle forpligtelser (»finansielle vanskeligheder«), gives indrømmelser.
241. Med henblik på skema 19 kan en indrømmelse medføre et tab for långiveren og henviser til en af følgende handlinger:
- a) en ændring af de vilkår og betingelser i en kontrakt, som debitoren anses for at være ude af stand til at overholde på grund af finansielle vanskeligheder (»nødlidende gæld«) med utilstrækkelig solvens til følge, og som ikke ville være blevet indrømmet, hvis debitoren ikke havde oplevet finansielle vanskeligheder
  - b) en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.
242. En indrømmelse er kendetegnet ved mindst ét af følgende:
- a) en forskel mellem de ændrede vilkår i kontrakten og de tidligere vilkår i kontrakten, som er til fordel for debitoren
  - b) indføjelser af gunstigere vilkår i en ændret kontrakt end andre debitorer med en tilsvarende risikoprofil kunne have opnået hos samme institut på det tidspunkt, hvor de gunstigere vilkår blev indført.
243. Anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det (»integrerede henstandsklausuler«), behandles som en indrømmelse, hvis instituttet accepterer anvendelse af sådanne klausuler og konkluderer, at debitoren oplever finansielle vanskeligheder.
244. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »refinansiering« brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.
245. Med henblik på skema 19 omfatter »debitor« alle juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen, og fysiske personer, der kontrollerer koncernen.
246. Med henblik på skema 19 omfatter »gæld« lån og forskud (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud), gældsbeviser, genkaldelige og uigenkaldelig afgivne lånetilsagn, herunder de lånetilsagn, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og som er aktiver på indberetningsdatoen. »Gæld« omfatter ikke eksponeringer, som besiddes med handel for øje.
247. »Gæld« omfatter også lån og forskud og gældsbeviser klassificeret som anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.
248. Med henblik på skema 19 har »eksponering« samme betydning som »gæld« i punkt 246 og 247 i denne del.
249. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der er omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes i skema 19, jf. punkt 233 i denne del.

250. Med henblik på skema 19 forstås ved »institut« det institut, som anvendte foranstaltningerne vedrørende henstand.
251. I skema 19 vedrørende gæld skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes, jf. del 1, punkt 34, i dette bilag. For afgivne lånetilsagn, som er ikkebalanceførte eksponeringer, indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.
252. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Ved anvendelse af IFRS skal ændrede finansielle aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) behandles som aktiver med henstand, hvis der er givet en indrømmelse som defineret i punkt 240 og 241 i denne del af bilaget, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning. Følgende behandles som foranstaltninger vedrørende henstand:
- a) En ændret kontrakt, som er blevet klassificeret som misligholdt før ændringen eller ville blive klassificeret som misligholdt uden ændringer.
  - b) Ændringen af en kontrakt indebærer en hel eller delvis annullering af gælden i form af afskrivninger.
  - c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for en debitor, som misligholder, eller som ville blive anset for at misligholde uden brug af sådanne klausuler.
  - d) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som var misligholdt eller ville blive klassificeret som misligholdt uden refinansiering.
253. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.
254. Der består en afkræftelig formodning om henstand i følgende tilfælde:
- a) Beløb i forbindelse med den ændrede kontrakt har været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage (uden misligholdelse af kontrakten) mindst én gang i de tre måneder, der går forud for ændringen, eller ville have været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage uden ændringen.
  - b) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som har været helt eller delvist forfaldne i 30 dage mindst én gang i de tre måneder, der går forud for refinansieringen.
  - c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for debitorer, hvis betalinger har været forfaldne i 30 dage eller ville have været forfaldne i 30 dage uden brug af sådanne klausuler.
255. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.
256. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 213-239 og 260 i denne del. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når samtlige følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringen med henstand anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis eksponeringen var i kategorien for misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret på grundlag af en analyse af debitorens finansielle situation, som viser, at den ikke længere opfylder betingelserne for at blive anset for at være misligholdt.
  - b) En periode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt (»prøveperiode«).

- c) Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige regelmæssige samlede betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.
  - d) Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.
257. Hvis de i punkt 256 omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
258. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, klassificeres fortsat som eksponeringer med henstand.
259. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:
- a) Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.
  - b) Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.
260. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdte eksponeringer, eller eksponeringen med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdt, bliver forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.
261. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som ikke opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien ikkemisligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand er omfattet af en prøveperiode, indtil kriterierne i punkt 256 og 259 i denne del ikke er opfyldt. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt«.
262. »Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (misligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med henstand omfatter følgende:
- a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
  - b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
  - c) eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til punkt 260.
263. Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af foranstaltningerne, indberettes disse eksponeringer med henstand særskilt i kolonnen »heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før foranstaltningerne vedrørende henstand«.
264. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand indberettes i særskilte kolonner:
- a) eksponeringer, der anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, der er indberettet i denne fase i overensstemmelse med punkt 77 i denne del, indberettes i denne kolonne
  - b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

265. Kolonnen »Refinansiering« omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.
266. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og refinansiering, henføres til kolonnen »Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret« eller kolonnen »Refinansiering«, alt afhængigt af hvilken foranstaltning der har størst betydning for likviditeten. En bankgruppes refinansiering indberettes i kolonnen »Refinansiering« for hele den refinansierede gæld, som det indberettende institut indrømmer, eller den refinansierede gæld, som det indberettende institut stadig har til gode. En række gældsposter, som samles i en ny gældspost, indberettes som en ændring, medmindre der også gennemføres en refinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning af den pågældende eksponering og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.
267. »Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser« indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.
268. Modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne garantier på eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand indberettes for alle eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. Desuden skal sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand opføres separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede balanceførte eksponering eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede ikkebalanceførte eksponering.

## 19. GEOGRAFISK OPDELING (20)

269. Skema 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4).

### 19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3)

270. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i skema 20.1 til 20.3 skelnes der mellem »Indenlandske aktiviteter« og »Udenlandske aktiviteter«. I denne del forstås ved »placering« den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed, som har indregnet det tilsvarende aktiv eller den tilsvarende forpligtelse, har sit hjemsted. For filialer er det den jurisdiktion, hvor den pågældende er etableret. »Indenlandske« omfatter alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor det indberettende institut er beliggende.

### 19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7)

271. Skema 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted, jf. punkt 43 i del 1 af dette bilag. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for internationale organisationer og multilaterale banker henføres ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »Andre lande«.
272. »Derivater« omfatter både derivater i handelsbeholdningen, herunder økonomiske sikringer, og sikringsderivater, der er omfattet af IFRS og almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, som indberettes i skema 10 og 11.
273. Aktiver, som besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, samt aktiver, som er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, skal indberettes separat. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, har samme definition som i punkt 93 i denne del. Aktiver, der måles i henhold til streng LOCOM, og som har værdijusteringer på grund af kreditrisiko, anses for at være værdiforringede.
274. I skema 20.4 og 20.7 indberettes »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« som fastsat i punkt 69-71 i denne del.

275. I skema 20.4 vedrørende gældsinstrumenter indberettes »det regnskabsmæssige bruttobeløb« som fastsat i overensstemmelse med punkt 34 i del 1 i dette bilag. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. I kolonnen »heraf: Misligholdte gældsinstrumenter som fastsat i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del indberettes. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som fastsat i punkt 240-268 i denne del.
276. I skema 20.5 omfatter »Hensættelser for afgivne tilsagn og garantier« hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, og hensættelser for lånetilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, og hensættelser for tilsagn og garantier, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.
277. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, med klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Lån og forskud, der testes for værdiforringelse, skal henvises 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 anskaffelsessværdi/udstedelsessværdi 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 anskaffelsessværdi/udstedelsessværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.

284. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter følgende kriterier:

- a) »Værdipapirer. Udstedelser« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
- b) »Værdipapirer. Overførselsordrer« omfatter gebyrer og provisioner, der kan henføres til modtagelse, videregivelse og effektivering 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) »Betalings tjenester« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) det institut, der leverer (modtager) betalings tjenester som omhandlet i bilag I til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 <sup>(9)</sup>. 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 betalings tjenester. »Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalings tjenester« 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 kundersressourcer (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.

<sup>(9)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalings tjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

- o) Gebyrer fra »Lånetjenesteydelser« omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på omkostningssiden gebyr- og provisionsomkostninger, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.
- p) »Afgivne lånetilsagn« og »Afgivne finansielle garantier« omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for de aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som »Andre forpligtelser«.
- q) »Modtagne lånetilsagn« og »Modtagne finansielle garantier« omfatter gebyrer og provision, som instituttet indregner som omkostninger i løbet af perioden, med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet det lånetilsagn eller den finansielle garanti, der oprindeligt blev indregnet som »andre aktiver«.
- r) Under »ydede lån« indberettes gebyrer og provisioner, som opkræves i forbindelse med ydelse af lån, men som ikke indgår i den effektive renteberegning.
- s) »Valuta« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter) for valutatjenester (herunder veksling af udenlandske sedler og mønter, gebyrer på internationale valutachecks og købs-salgs-spænd) og gebyrindtægter fra/udgifter til internationale transaktioner. Hvis indtægter (udgifter), der kan henføres til valutatransaktioner, kan adskilles fra andre gebyrindtægter vedrørende kredit- eller debetkort, omfatter denne post også valutakursrelaterede gebyrer og provisioner, der er genereret af kredit- eller debetkort.
- t) »Råvarer« omfatter gebyr- og provisionsindtægter, der vedrører råvarevirksomheden, bortset fra indtægter i forbindelse med råvarehandel, som skal indberettes som andre driftsindtægter.
- u) »Andre indtægter (udgifter) fra gebyrer og provisioner« omfatter de gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves hos) et institut, og som ikke kan tildeles nogen af de øvrige opførte poster.

## 21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)

285. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:

- a) »Porteføljeadministration«: aktiver, der direkte tilhører kunder, og som instituttet administrerer. »Porteføljeadministration« indberettes efter kundetype: CIU'er, pensionsfonde, kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn og andre investeringsinstrumenter.
- b) »Deponerede aktiver«: opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne leveret af instituttet samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse. »Deponerede aktiver« indberettes efter den type kunde, som instituttet opbevarer aktiverne for, idet der skelnes mellem CIU'er og andre. Posten »heraf: overdraget til andre enheder« omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet reelt har overdraget til andre enheder.
- c) »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«: administrationstjenester, som instituttet leverer til CIU'er. Det omfatter bl.a. funktionen som overførselsagent, indsamling af regnskabsbilag, udarbejdelse af prospekt, regnskaber og øvrige dokumenter rettet mod investorer, varetagelse af korrespondance ved at distribuere årsregnskaber og alle andre dokumenter rettet mod investorer, gennemførelse af emissioner og indfrielse 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) »Betalings-tjenester« er de betalings-tjenester, der er anført i bilag I til direktiv (EU) 2015/2366.

- f) »Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer«: produkter udstedt af enheder uden for den koncern, som instituttet har distribueret til sine løbende kunder. Denne post udfyldes efter produkttype.
- g) »Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester«: værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse enheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.

## 22. KAPITALANDELE I UKONSOLIDEREDE, STRUKTUREREDE ENHEDER (30)

- 286. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »udnyttet likviditetsstøtte« summen af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud ydet til ukonsoliderede, strukturerede enheder og den regnskabsmæssige værdi af gældsbeviser, som besiddes, og som er udstedt af ukonsoliderede, strukturerede enheder.
- 287. »Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode« omfatter tab som følge af værdiforringelse og alle andre tab, som et indberettende institut har lidt i referenceperioden for indberetning i forbindelse med dets kapitalandele i ukonsoliderede strukturerede enheder.

## 23. NÆRTSTÅENDE PARTER (31)

- 288. Institutter skal indberette beløb eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part som omhandlet i IAS 24.
- 289. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under »Datterselskaber og andre enheder i samme koncern« skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i CRR er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under »Associerede selskaber og joint ventures« skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede selskaber inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når der anvendes pro rata-konsolidering.

### 23.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)

- 290. Under »Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser« indberettes summen af de »nominelle« modtagne lånetilsagn og andre modtagne forpligtelser samt »det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning« for modtagne finansielle garantier, jf. punkt 119.
- 291. »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« som fastsat i punkt 69-71 i denne del skal kun indberettes for ikkemisligholdte eksponeringer. »Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer« omfatter hensættelser i overensstemmelse med punkt 11, 106 og 111 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte som fastsat i punkt 213-239 i denne del.

### 23.2. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)

- 292. »Gevinster eller tab ved ophør af andet end finansielle aktiver« omfatter alle gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver genereret af transaktioner med nærtstående parter. Denne post skal omfatte gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som er blevet genereret af transaktioner med nærtstående parter, og som indgår i følgende linjeposter under »Resultatopgørelse«:
  - a) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, når der indberettes i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet

- b) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver«
  - c) »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter«
  - d) »Resultat efter skat af ophørte aktiviteter«.
293. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer « omfatter tab ved værdiforringelse som fastsat i punkt 51-53 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer« omfatter hensættelser som fastsat i punkt 50 i denne del for ikkebalanceførte eksponeringer, der er misligholdte som omhandlet i punkt 213-239 i denne del.

#### 24. SELSKABSSTRUKTUR (40)

294. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger pr. indberetningsdatoen om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, samt enheder, der indberettes som »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« i henhold til punkt 4 i denne del, herunder også enheder, i hvilke kapitalandele besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5. Alle enheder skal indberettes, uanset hvilken aktivitet de udfører.
295. Aktieinstrumenter, der ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, og det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det (»Egne aktier«), er undtaget fra dette skema.

##### 24.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)

296. Følgende oplysninger skal indberettes »enhed-for-enhed«, og følgende krav finder anvendelse med henblik på bilag III og IV samt dette bilag:
- a) »LEI-kode«: LEI-koden for den enhed, der er investeret i. Når den enhed, der er investeret i, har en LEI-kode, skal den indberettes.
  - b) »Enhedskode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enhedskoden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.1.
  - c) »Navn på enhed«: navnet på den enhed, der er investeret i.
  - d) »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.
  - e) »Aktiekapital i den enhed, der er investeret i«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.
  - f) »Egenkapital i den enhed, der er investeret i«, »Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i« og »Resultat i den enhed, der er investeret i« omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab for den enhed, der er investeret i.
  - g) »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.
  - h) »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som omhandlet i punkt 42 i del 1 i dette bilag.
  - i) »NACE-koden« angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. For ikkefinansielle selskaber indberettes NACE-koder ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). For finansielle selskaber indberettes NACE-koder med to opdelingsniveauer (efter »division«).
  - j) »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
  - k) »Stemmerettigheder (%)«: den procentdel af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

- l) »Selskabsstruktur (forhold)«: forholdet mellem det øverste moderselskab og den enhed, der er investeret i (moderselskab eller enhed med fælles kontrol over det indberettende institut, datterselskab, joint venture eller associeret selskab).
- m) »Regnskabsmæssig behandling (regnskabsgruppe)« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
- n) »Regnskabsmæssig behandling (gruppe i henhold til CRR)« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolidering i henhold til CRR (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
- o) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.
- p) »Anskaffelsesomkostninger«: beløb betalt af investorerne.
- q) »Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i«: det beløb for goodwill, der er opført i det indberettende instituts konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne »Goodwill« eller »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«.
- r) »Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer«: noteringen pr. referencedatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.

#### 24.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)

297. Følgende oplysninger skal indberettes instrument-for-instrument:

- a) »Værdipapirkode«: ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. »Værdipapirkode« og »Holdingselskabets selskabskode« er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.
- b) »Holdingselskabets selskabskode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. »Holdingselskabets LEI-kode« er LEI-koden for det selskab, der besidder værdipapiret. Når holdingselskabet har en LEI-kode, skal den indberettes.
- c) »Enhedskode«, »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«, »Regnskabsmæssig værdi« og »Anskaffelsesomkostninger« er defineret i punkt 296 i denne del. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.

#### 25. DAGSVÆRDI (41)

##### 25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)

298. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter målt til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 13.72, 76, 81 og 86 skal indberettes i dette skema. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

##### 25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2)

299. Oplysninger om brug af dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i dette skema.

300. I forbindelse med forpligtelser omfatter »Sammensatte kontrakter« den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i regnskabsporteføljen for forpligtelser opgjort til dagsværdi på resultatopgørelsen. Det skal således omfatte ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.

301. »Styret for kreditrisiko« omfatter den regnskabsmæssige værdi af instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når de sikres mod kreditrisiko af kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7.

**26. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI EFTER MÅLEMETODEN (42)**

302. »Materielle anlægsaktiver«, »Investeringsjendomme« og »Andre immaterielle aktiver« indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.
303. »Andre immaterielle aktiver« omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill.
- 303i. Hvis instituttet påtager sig rollen som leasingtager, skal den give separate oplysninger om leasingaktiver (brugsretsaktiver).

**27. HENSÆTTELSE (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 (FT/Æ) plus antallet af medlemmer i ledelsesorganet for den tilsynsmæssige konsolidering (CRR) pr. referencedatoen for indberetning. Af disse skal antallet af identificeret personale og antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og i den øverste ledelse samt antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion indberettes separat.

#### 29. OPDELING AF UDVALGTE POSTER PÅ RESULTATOPGØRELSEN (45)

##### 29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1)

312. »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter kun gevinster og tab, som skyldes ændringer i egen kreditrisiko hos udstedere af forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når det indberettende institut har valgt at indregne dem i resultatet, fordi indregning i anden totalindkomst ville forårsage eller forværre en regnskabsmæssig inkonsekvens.

##### 29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2)

313. »Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« opdeles efter typen af aktiver. Hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet, der ikke længere indregnes. »Andre aktiver« omfatter andre materielle aktiver, immaterielle aktiver og investeringer, der ikke er indberettet andre steder.

##### 29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3)

314. Andre driftsindtægter og -omkostninger opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen lejeindtægt og direkte driftsomkostninger fra investeringsejendomme indtægter og omkostninger fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og andre driftsindtægter og -omkostninger.

315. »Operationel leasing undtagen investeringsejendomme« omfatter opnået afkast for kolonnen »indtægter«, og for kolonnen »omkostninger« omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som leasinggiver i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som leasingtager, indberettes i posten »Andre administrationsomkostninger«.
316. Gevinster eller tab fra ophør af indregning og fornyet måling af besiddelser af guld, andre ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgsomkostninger indberettes i posterne under »Andre driftsindtægter. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre«.

### 30. OPGØRELSE AF EGENKAPITALBEVÆGELSER (46)

317. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapitalkomponent.
318. »Overførsler mellem egenkapitalkomponenter« omfatter alle værdier, der overføres inden for egenkapital, herunder både gevinster og tab som følge af egen kreditrisiko på forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og de akkumulerede ændringer i dagsværdi af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, og som overføres til andre egenkapitalkomponenter ved ophør af indregning.

### 31. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23)

319. Skema 23 indeholder yderligere oplysninger om lån og forskud, undtagen lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og gældsinstrumenter, som besiddes med henblik på salg.
320. Ved bestemmelsen af »antal instrumenter« forstås et instrument som et bankprodukt med en udestående balance og, hvor det er relevant, en kreditgrænse, som typisk er knyttet til en konto. En eksponering mod en specifik modpart kan bestå af flere instrumenter. Antallet af instrumenter fastlægges på grundlag af den måde, hvorpå instituttet forvalter eksponeringen. Antallet af instrumenter angives separat for eksponeringer i den indenretlige fase og eksponeringer i den retlige fase som defineret i punkt 321 og 322 i denne del.
321. En eksponering er »i den indenretlige fase«, når debitor formelt er blevet underrettet om, at instituttet vil tage retlige skridt over for debitor inden for en nærmere fastsat frist, medmindre visse kontraktlige forpligtelser eller betalingsforpligtelser opfyldes. Dette omfatter også tilfælde, hvor kontrakten er blevet opsagt af det indberettende institut, fordi debitor formelt overtræder vilkårene og betingelserne i kontrakten, og debitor er blevet underrettet herom, men instituttet endnu ikke har truffet nogen retlige foranstaltninger over for debitor. Eksponeringer, der er klassificeret som værende »i den indenretlige fase«, kan træde ud af denne klassifikation, hvis de udestående beløb betales, eller hvis de overgår til den retlige fase, jf. følgende afsnit.
322. En eksponering skal være »i den indenretlige fase«, hvis der formelt er truffet retlige foranstaltninger over for debitor. Dette omfatter tilfælde, hvor en domstol har bekræftet, at en formel retssag har fundet sted, eller hvor retsvæsenet er blevet underrettet om, at den har til hensigt at indlede sag.
323. »Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier« henviser til eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier; den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes ikke.
324. Lån og forskud med en samlet dækningsgrad på over 90 % indberettes separat. Med henblik herpå skal »den samlede dækningsgrad« være forholdet mellem de akkumulerede værdiforringelser eller de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko i forbindelse med et lån eller et forskud i tælleren og lånets eller forskuddets regnskabsmæssige bruttobeløb som nævner.

325. Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del samt lån i erhvervsejendomme som defineret i punkt 239ix i denne del indberettes opdelt efter forholdet mellem lån og sikkerhed (»belåning i forhold til værdi«) som defineret i punkt 239x i denne del.
326. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og modtagne garantier for lån og forskud, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering. Fast ejendom, der er stillet som sikkerhed, skal desuden indberettes separat.
327. Uanset foregående afsnit skal »sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud — beløb uden loft« afspejle den fulde værdi af den modtagne sikkerhedsstillelse uden et loft på den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.
32. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UD GANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24)
- 32.1. **Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1)**
328. Skema 24.1 skal vise en afstemning af primo- og ultimosaldo for beholdningen af lån og forskud, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del og indberettet i skema 18, dog undtagen lån og forskud, som klassificeres som handel med finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som besiddes med henblik på salg. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter de ind- og udgående pengestrømmes type.
329. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239ii-239iii og 239vi i denne del med undtagelse af indgående pengestrømme til kategorien »besiddes med handel for øje«, som ikke er omfattet af dette skema. Indgående pengestrømme opdeles efter de indgående pengestrømmes type (kilde). I denne sammenhæng gælder følgende:
- a) »Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter«, repræsenterer påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der ikke indgår i nogen af de andre kategorier af opdelingen efter type (kilde). I denne forbindelse afspejler denne indgående pengestrøm de påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne lige siden. Påløbne renter på eksponeringer, som kun i den pågældende periode er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del, indberettes sammen med selve den indgående pengestrøm i den relevante kategori opdelt efter type (kilde).
  - b) »heraf: Omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som tidligere er omklassificeret fra misligholdte eksponeringer«, omfatter »ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omklassificeret fra misligholdt«, som defineret i punkt 261 i denne del, og som blev omklassificeret igen som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i løbet af perioden.
  - c) »Indgående pengestrømme, andre årsager« omfatter indgående pengestrømme, som ikke kan kædes sammen med en af de andre angivne kilder til indgående pengestrømme, og skal bl.a. omfatte stigninger i den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer som følge af yderligere beløb udbetalt i perioden, kapitalisering af forfaldne beløb, herunder kapitaliserede gebyrer og omkostninger, og ændringer i valutakurser vedrørende misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne tidligere.
330. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:
- a) »Indgående pengestrøm, mere end én gang« omfatter lån og forskud, der blev omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt i løbet af perioden.

- b) »Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder«, repræsenterer lån og forskud, der er ydet i de sidste 24 måneder inden referencedatoen, og som blev klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i den pågældende periode. Blandt disse eksponeringer indberettes de eksponeringer, der ydes i perioden, desuden separat.
331. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239iii-239vi i denne del og opdeles efter type (begrundelse) for den udgående pengestrøm. I denne forbindelse afspejler »udgående pengestrømme som følge af afskrivninger« den beløbsmæssige størrelse af afskrivninger, der er foretaget i løbet af perioden, og som ikke kan henføres til nogen af de andre specificerede typer af udgående pengestrømme, og omfatter også afskrivninger i forhold til det samlede ophør af alle det indberettende institutioners rettigheder ved udløb af den lovbestemte forældelsesfrist, eftergivelse eller andre årsager i løbet af perioden.
332. I de tilfælde, hvor en del af en eksponering ophører med at blive indregnet, og den resterende del omklassificeres til ikkemisligholdt, indberettes den udgående pengestrøm vedrørende omklassificeringen og den udgående pengestrøm vedrørende ophør af indregning som separate udgående pengestrømme. For udgående pengestrømme som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse skal de akkumulerede inddrevne nettobeløb indberettes. Hvis der på tidspunktet for likvidation af sikkerhedsstillelsen, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse foretages afskrivning, indberettes det pågældende beløb som en del af den tilknyttede type af udgående pengestrøm.
333. »Akkumulerede inddrevne nettobeløb« er i) det beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet med fradrag af omkostninger i forbindelse hermed, i forbindelse med henholdsvis likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer og risikooverførsler, og ii) værdien ved første indregning som defineret i punkt 175i i denne del af den sikkerhedsstillelse, der opnås i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse.
334. Den udgående pengestrøm vedrørende lån og forskud, der blev misligholdt i perioden og derefter ophørte med at opfylde kriterierne for klassificering som misligholdt, indberettes separat.
- 32.2. Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2)**
335. Skema 24.2 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldo for hensættelserne til kredittab og beholdningen af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der er eller blev klassificeret som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller punkt 260 i denne del.
336. »Stigninger i perioden« omfatter:
- a) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som stadig er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning
  - b) beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som ikke længere indregnes i perioden og
  - c) stigningen i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som enten stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning eller ophørte med at blive indregnet i perioden.
337. Den del af stigningen, der kan henføres til værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdien bogført som påløbne renter, indberettes også separat.
338. »Fald i perioden« omfatter:
- a) beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som blev fjernet fra instituttets portefølje i perioden

- b) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som stadig ikke er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning
- c) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev omklassificeret som »besiddelse med henblik på salg« i perioden og
- d) faldet i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning.

339. Følgende poster indberettes separat:

- a) det fald, der kan henføres til tilbageførsel af hensættelser og tilbageførsel af negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
- b) det fald, der kan henføres til »afvikling« af rabatter i forbindelse med anvendelse af regnskabsmetoden med den effektive rentesats.

### 32.3. Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3)

340. Skema 24.3 anvendes til at indberette de afskrivninger, der er defineret i punkt 74 i denne del, i det omfang de i) blev foretaget i løbet af perioden, og ii) der henvises til lån og forskud klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i perioden, eksklusive lån og forskud klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg. Både delvise og samlede afskrivninger indberettes. Blandt disse afskrivninger skal de afskrivninger, der kan henføres til fortabelse af retten til lovligt at inddrive en eksponering eller en del heraf, indberettes separat.

### 33. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25)

341. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter både aktiver, som er stillet som sikkerhed af debitor, og aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.

#### 33.1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1)

342. Skema 25.1 anvendes til at fremlægge afstemningen af åbningsbalancen pr. regnskabsårets begyndelse og ultimobalancen for beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og værdien ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.
343. »Gældsbalancereduktion« er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den eksponering, som er ophørt med at være indregnet på balancen som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen og de relaterede værdiforringelser og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko akkumuleret på det pågældende tidspunkt. Hvis der blev foretaget afskrivning på tidspunktet for udvekslingen, anses dette beløb også for at være en del af gældsbalancereduktionen. Ophør af indregning på balancen af andre årsager, f.eks. inddrivelse af kontanter, indberettes ikke.
344. »Værdi ved første indregning« har samme betydning som beskrevet i punkt 175i i denne del.

345. Hvad angår »indgående pengestrømme i perioden«:

- a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse i perioden (siden begyndelsen af regnskabsåret), uanset om sikkerhedsstillelsen stadig indregnes i instituttets balance på referencedatoen eller ej, og ii) positive ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelsen i perioden af andre årsager (såsom positive ændringer i dagsværdi, vurdering, tilbageførsel af værdiforringelse og ændringer i anvendt regnskabspraksis). Disse typer indgående pengestrømme indberettes desuden separat.
- b) skal »gældsbalancereduktionen« afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, som ikke længere indregnes, og som er relateret til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.

346. Hvad angår »udgående pengestrømme i perioden«:

- a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) sikkerhedsstillelse solgt for kontanter i perioden ii) sikkerhedsstillelse, der sælges og erstattes med finansielle instrumenter i løbet af perioden, og iii) negative ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelse i perioden af andre årsager (såsom negative ændringer i dagsværdi, nedskrivning, værdiforringelse, afskrivning og ændring af regnskabspraksis). Disse typer udgående pengestrømme indberettes separat. Hvis der sker ophør af indregning af sikkerhedsstillelse til gengæld for både kontanter og finansielle instrumenter, fordeles de relevante beløb på de to typer udgående pengestrømme. »Sikkerhedsstillelse, der sælges med erstatning af finansielle instrumenter« beskriver tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen sælges til en modpart, og den pågældende modparts erhvervelse finansieres af det indberettende institut.
- b) skal »gældsbalancereduktionen« afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, der er relateret til tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen blev solgt mod kontanter eller erstattet med finansielle instrumenter i løbet af perioden.

347. I tilfælde af et salg af sikkerhedsstillelse mod kontanter skal den »udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter«, være lig med summen af »Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger« og »Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse«. »Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger« er det kontantbeløb, der modtages efter fradrag af transaktionsomkostninger, såsom gebyrer og provisioner, der betales til agenter, samt overdragelsesskatter og -afgifter. »Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse« er forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen, der blev målt på datoen for ophør af indregning, og det modtagne kontantbeløb med fradrag af transaktionsomkostninger. Ved erstatning af sikkerhedsstillelse med finansielle instrumenter som beskrevet i punkt 346 i denne del indberettes den regnskabsmæssige værdi af den ydede finansiering.

348. Sikkerhed, der er opnået ved overtagelse, indberettes opdelt efter sikkerhedsstillelsens »årgang«, dvs. på grundlag af den periode, hvorfra sikkerhedsstillelsen blev indregnet på instituttets balance.

349. I forbindelse med præsentationen af sikkerhedsstillelse opdelt efter årgang skal sikkerhedsstillelsens »alder« på balancen, dvs. migrationen mellem de forud fastsatte årgangsundergrupper, hverken indberettes som ind- eller udgående pengestrømme.

**33.2. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver — Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2)**

350. Skema 25.2 skal omfatte en opdeling af den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse som defineret i punkt 341 i denne del, efter den opnåede sikkerhedsstillelses type. Skemaet afspejler sikkerhedsstillelse, som er balanceført på referencedatoen, uanset hvornår den blev opnået. Desuden giver skemaet oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og »værdi ved første indregning« som defineret i punkt 343 og 344 i denne del, og om antallet af sikkerhedsstillelser, der er opnået ved overtagelse og balanceført på referencedatoen.

351. Sikkerhedsstillelsetyperne er de i punkt 173 i denne del omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).

352. Med hensyn til sikkerhedsstillelse i form af fast ejendom indberettes følgende oplysninger i separate rækker:

- a) fast ejendom, der er under opførelse eller udvikling
- b) med hensyn til erhvervsejendomme, sikkerhedsstillelse i form af jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme med undtagelse af landbrugsjord. Der skal også indberettes separate oplysninger om jord med og uden en byggetilladelse.

### 33.3. Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3)

353. I skema 25.3 indberettes oplysninger om sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage besiddelse klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og »værdien ved første indregning« som defineret i punkt 343 og 344 i denne del.

354. Der skal gives oplysninger om beholdningen af sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, uanset hvornår den er opnået, og de indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage i besiddelse i løbet af perioden mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som fortsat er balanceført pr referencedatoen. Med hensyn til »gældsbalancereduktionen« skal det »samlede beløb« afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, og de »indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage besiddelse«, skal afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.

### 34. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26)

355. Skema 26 omfatter detaljerede oplysninger om lån og forskud klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del, undtagen instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg. Eksponeringer med henstand, som henviser til enten en ændring af de tidligere vilkår og betingelser eller en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld som defineret i punkt 241 i denne del, skal opdeles i mere specifikke typer foranstaltninger vedrørende henstand.

356. »Antal instrumenter« bestemmes som defineret i punkt 320 i denne del.

357. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand tildeles en kategori, der afspejler typen af foranstaltning vedrørende henstand. Hvis der er truffet flere foranstaltninger vedrørende henstand vedrørende en eksponering, henføres den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand til den mest relevante type af foranstaltning vedrørende henstand. Sidstnævnte fastlægges på grundlag af typen af foranstaltning vedrørende henstand, som har den største indvirkning på nettonutidsværdien af eksponeringen med henstand, eller ved anvendelse af andre metoder, der anses for at være relevante.

358. Foranstaltningerne vedrørende henstand omfatter følgende:

- a) henstandsperiode/betalingsudsættelse: midlertidig suspension af tilbagebetalingsforpligtelserne med hensyn til hovedstol eller renter, idet tilbagebetalingerne genoptages på et senere tidspunkt
- b) rentenedsættelse: permanent eller midlertidig rentenedsættelse (fast eller variabel) til en rimelig og holdbar rente
- c) forlængelse af løbetid: forlængelse af eksponeringens løbetid, hvilket medfører en reduktion i afdragsbeløbene gennem spredning af tilbagebetalingerne over en længere periode
- d) omlagte betalinger: justering af den kontraktlige tilbagebetalingsplan med eller uden ændringer af afdragsbeløb, undtagen henstandsperioder/betalingsudsættelse, forlængelse af løbetid og gældseftergivelse. Denne kategori omfatter bl.a. kapitalisering af restancer og/eller påløbne renter af den udestående hovedstol med henblik på tilbagebetaling inden for rammerne af et holdbart, omlagt program nedsættelse af beløbet for afdrag på hovedstolen over en nærmere fastsat periode, uanset om der fortsat skal foretages fuld betaling af renter, eller om de kapitaliseres eller fortabes

- e) gældseftergivelse det indberettende instituts delvise annullering af eksponeringen gennem fortabelse af retten til lovligt at inddrive den
  - f) gældsassetswap: delvis erstatning af eksponeringer i form af gældsinstrumenter med aktiver eller aktier
  - g) andre foranstaltninger vedrørende henstand, herunder bl.a. hel eller delvis refinansiering af en kontrakt om nødlidende gæld.
359. Hvis foranstaltningen vedrørende henstand påvirker en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi på referencedatoen, dvs. efter anvendelse af foranstaltningen vedrørende henstand. I tilfælde af refinansiering indberettes det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indgået og kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.
360. Følgende poster indberettes i separate rækker:
- a) Instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter, hvor:
    - i) »Lån og forskud med henstand »to gange« og »mere end to gange« er eksponeringer, der er klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del på referencedatoen for indberetning, og som er blevet gjort til genstand for foranstaltninger vedrørende henstand henholdsvis to gange og mere end to gange på forskellige tidspunkter. Dette omfatter bl.a. eksponeringer, som oprindeligt var med henstand, og som ophørte med at være eksponeringer med henstand (genetablerede eksponeringer), men som der efterfølgende blev indført nye foranstaltninger vedrørende henstand over for.
    - ii) »Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand«, er eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som blev omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand ud over de foranstaltninger vedrørende henstand, der blev indrømmet på et tidligere tidspunkt, uden at eksponeringen var blevet genetableret i mellemtiden.
  - b) Misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke levede op til kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt. Dette omfatter misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke opfyldte betingelserne for at ophøre med at være misligholdte som beskrevet i punkt 232 i denne del ved udløbet af prøveperioden på 1 år, jf. punkt 231, litra b), i denne del.
361. Eksponeringer, som er blevet af omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand efter udløbet af det seneste regnskabsår, skal indberettes i separate kolonner.
35. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47)
362. Oplysningerne i skema 47 vedrører lån og forskud, eksklusive lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, eller som besiddes med henblik på salg.
363. Den »vægtede gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)« beregnes som det vægtede gennemsnit af det antal dage, der er gået siden forfald, for eksponeringer klassificeret som misligholdt 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 inddrivelse hidrørende fra retssager. Inddrivelse 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<br>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<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>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<br>(dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber)   | 3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber                                                                        | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| g) Selskaber                                                          | 2) Offentlig forvaltning og service<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger     | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |

| Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i CRR)     | Modpartssektorer i FINREP                                                                                                                                             | Bemærkninger                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| h) Detail                                                                 | 4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger                                                                                    | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| i) Sikret ved pant i fast ejendom                                         | 2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger                     | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| j) Misligholdte                                                           | 1) Centralbanker<br>2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| ja) Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko                         | 1) Centralbanker<br>2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| k) Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer | 3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber                                                                                | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| l) Securitiseringspositioner                                              | 2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>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<br>4) Andre finansielle selskaber<br>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<br>2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter                                                                   | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| b) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investerings-selskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker) | 2) Offentlig forvaltning og service<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber                                                     | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| c) Selskaber                                                                                                                  | 2) Offentlig forvaltning og service<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger                         | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart                                                                                                                                                             |
| d) Detail                                                                                                                     | 4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>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<br>3) Kreditinstitutter<br>4) Andre finansielle selskaber<br>5) Ikkefinansielle selskaber<br>6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner. |
| g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser                                                                             | Forskellige poster i balancen*                                                                                                                    | I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier                                                                                                                                                                                     |

## BILAG VI

## »BILAG XVIII

| SKEMAER FOR YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER |           |                                                 |
|----------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------|
| Skema nr.                                    | Skemakode | Navn på skema/gruppe af skemaer                 |
|                                              |           | YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER                |
| 67                                           | C 67.00   | KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER MODPART     |
| 68                                           | C 68.00   | KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER PRODUKTTYPE |
| 69                                           | C 69.00   | PRISER FOR FINANSIERING MED FORSKELLIG LØBETID  |
| 70                                           | C 70.00   | REFINANSIERING                                  |



## C 68.00 – CENTRATION AF FINANSIERING EFTER PRODUKTTYPE

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

| Koncentration af finansiering efter produkttype           |       |                                                                     |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
|-----------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Række                                                     | ID    | Produktnavn                                                         | Modtaget<br>regnskabsmæssig<br>værdi | Beløb omfattet af en<br>indskudsgarantiordning<br>i henhold til direktiv<br>2014/49/EU eller<br>en tilsvarende<br>indskudsgarantiordning i<br>et tredjeland | Beløb, der ikke<br>er omfattet af en<br>indskudsgarantiordning<br>i henhold til direktiv<br>2014/49/EU eller<br>en tilsvarende<br>indskudsgarantiordning i<br>et tredjeland | Vægtet<br>gennemsnitlig<br>oprindelig løbetid |
|                                                           |       |                                                                     | 010                                  | 020                                                                                                                                                         | 030                                                                                                                                                                         | 040                                           |
|                                                           |       |                                                                     | 010                                  | 020                                                                                                                                                         | 030                                                                                                                                                                         | 050                                           |
| PRODUKTER, DER UDGØR OVER 1 % AF DE SAMELEDE FORPLIGTELSE |       |                                                                     |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 010                                                       | 1     | DETAILFINANSIERING                                                  |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 020                                                       | 1.1   | heraf anfordringsindskud                                            |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 031                                                       | 1.2   | heraf tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 041                                                       | 1.3   | heraf tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage      |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 070                                                       | 1.4   | Opsparingskonti                                                     |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 080                                                       | 1.4.1 | Med en opsigelsesfrist på over 30 dage                              |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 090                                                       | 1.4.2 | Uden en opsigelsesfrist på over 30 dage                             |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 100                                                       | 2     | ENGROSFINANSIERING                                                  |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 110                                                       | 2.1   | Usikret engrosfinansiering                                          |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 120                                                       | 2.1.1 | heraf lån og indskud fra finansielle kunder                         |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 130                                                       | 2.1.2 | heraf lån og indskud fra ikkefinansielle kunder                     |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |
| 140                                                       | 2.1.3 | heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder                     |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |

| Koncentration af finansiering efter produkttype |       |                                                                                            |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |                                        |
|-------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|
| Række                                           | ID    | Produkt navn                                                                               | Modtaget<br>regnskabsmæssig<br>værdi | Beløb omfattet af en<br>indskudsgarantiordning<br>i henhold til direktiv<br>2014/49/EU eller<br>en tilsvarende<br>indskudsgarantiordning i<br>et tredjeland | Beløb, der ikke<br>er omfattet af en<br>indskudsgarantiordning<br>i henhold til direktiv<br>2014/49/EU eller<br>en tilsvarende<br>indskudsgarantiordning i<br>et tredjeland | Vægtet<br>gennemsnitlig<br>oprindelig løbetid | Vægtet<br>gennemsnitlig<br>restløbetid |
| 150                                             | 2.2   | Sikret engrosfinansiering                                                                  | 010                                  | 020                                                                                                                                                         | 030                                                                                                                                                                         | 040                                           | 050                                    |
| 160                                             | 2.2.1 | heraf SFT'er                                                                               |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |                                        |
| 170                                             | 2.2.2 | heraf udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |                                        |
| 180                                             | 2.2.3 | heraf udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS)   |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |                                        |
| 190                                             | 2.2.4 | heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder                                            |                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |                                               |                                        |

## C 69.00 – PRISER FOR FINANSIERING MED FORSKELLIG LØBETID

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

|       |     |                                                                                                                                         | Priser for finansiering med forskellig løbetid |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
|-------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|-------|---------|---------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-------|---------|
|       |     |                                                                                                                                         | Dag-til-dag                                    |         | 1 uge |         | 1 måned |         | 3 måneder |         | 6 måneder |         |       |         |
|       |     |                                                                                                                                         |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
|       |     |                                                                                                                                         | Spænd                                          | Volumen | Spænd | Volumen | Spænd   | Volumen | Spænd     | Volumen | Spænd     | Volumen | Spænd | Volumen |
| Række | ID  | Post                                                                                                                                    | 010                                            | 020     | 030   | 040     | 050     | 060     | 070       | 080     | 090       | 100     |       |         |
| 010   | 1   | Finansiering i alt                                                                                                                      |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 020   | 1.1 | heraf: Detailfinansiering                                                                                                               |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 030   | 1.2 | heraf: Usikret engrosfinansiering                                                                                                       |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 040   | 1.3 | heraf: Sikret finansiering                                                                                                              |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 050   | 1.4 | heraf: Usikret seniorgæld                                                                                                               |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 060   | 1.5 | heraf:Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer                                                            |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |
| 070   | 1.6 | heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP) |                                                |         |       |         |         |         |           |         |           |         |       |         |

|       |     |                                                                                                                                         | Priser for finansiering med forskellig løbetid |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
|-------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|--|--|
|       |     |                                                                                                                                         | 1 år                                           |         | 2 år  |         | 5 år  |         | 10 år |         |  |  |
|       |     |                                                                                                                                         | Spænd                                          | Volumen | Spænd | Volumen | Spænd | Volumen | Spænd | Volumen |  |  |
|       |     |                                                                                                                                         | 110                                            | 120     | 130   | 140     | 150   | 160     | 170   | 180     |  |  |
| Række | ID  | Post                                                                                                                                    |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 010   | 1   | Finansiering i alt                                                                                                                      |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 020   | 1.1 | heraf: Detailfinansiering                                                                                                               |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 030   | 1.2 | heraf: Usikret engrosfinansiering                                                                                                       |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 040   | 1.3 | heraf: Sikret finansiering                                                                                                              |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 050   | 1.4 | heraf: Usikret seniorgæld                                                                                                               |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 060   | 1.5 | heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer                                                           |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |
| 070   | 1.6 | heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP) |                                                |         |       |         |       |         |       |         |  |  |



|       |       |     |                            | Refinansiering |                     |            |       |                  |                     |            |       |
|-------|-------|-----|----------------------------|----------------|---------------------|------------|-------|------------------|---------------------|------------|-------|
|       |       |     |                            | Dag-til-dag    |                     |            |       | > 1 dag ≤ 7 dage |                     |            |       |
|       |       |     |                            | Som udløber    | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto | Som udløber      | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto |
| Række | ID    | Dag | Post                       | 010            | 020                 | 030        | 040   | 050              | 060                 | 070        | 080   |
| 170   | 1.5   | 5   | Finansiering i alt         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 180   | 1.5.1 |     | Detailfinansiering         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 190   | 1.5.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 200   | 1.5.3 |     | Sikret finansiering        |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 210   | 1.6   | 6   | Finansiering i alt         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 220   | 1.6.1 |     | Detailfinansiering         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 230   | 1.6.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 240   | 1.6.3 |     | Sikret finansiering        |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 250   | 1.7   | 7   | Finansiering i alt         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 260   | 1.7.1 |     | Detailfinansiering         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 270   | 1.7.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 280   | 1.7.3 |     | Sikret finansiering        |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 290   | 1.8   | 8   | Finansiering i alt         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 300   | 1.8.1 |     | Detailfinansiering         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 310   | 1.8.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 320   | 1.8.3 |     | Sikret finansiering        |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 330   | 1.9   | 9   | Finansiering i alt         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 340   | 1.9.1 |     | Detailfinansiering         |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 350   | 1.9.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |
| 360   | 1.9.3 |     | Sikret finansiering        |                |                     |            |       |                  |                     |            |       |

| Refinansiering |        |     |                            |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
|----------------|--------|-----|----------------------------|-------------|-----------------|------------|-------|------------------|-----------------|------------|-------|
|                |        |     |                            | Dag-til-dag |                 |            |       | > 1 dag ≤ 7 dage |                 |            |       |
| Række          | ID     | Dag | Post                       | Som udløber | Refinansie-ring | Nye midler | Netto | Som udløber      | Refinansie-ring | Nye midler | Netto |
| 370            | 1.10   | 10  | Finansiering i alt         | 010         | 020             | 030        | 040   | 050              | 060             | 070        | 080   |
| 380            | 1.10.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 390            | 1.10.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 400            | 1.10.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 410            | 1.11   | 11  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 420            | 1.11.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 430            | 1.11.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 440            | 1.11.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 450            | 1.12   | 12  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 460            | 1.12.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 470            | 1.12.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 480            | 1.12.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 490            | 1.13   | 13  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 500            | 1.13.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 510            | 1.13.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 520            | 1.13.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 530            | 1.14   | 14  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 540            | 1.14.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 550            | 1.14.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 560            | 1.14.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |



| Refinansiering |        |     |                            |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
|----------------|--------|-----|----------------------------|-------------|-----------------|------------|-------|------------------|-----------------|------------|-------|
|                |        |     |                            | Dag-til-dag |                 |            |       | > 1 dag ≤ 7 dage |                 |            |       |
| Række          | ID     | Dag | Post                       | Som udløber | Refinansie-ring | Nye midler | Netto | Som udløber      | Refinansie-ring | Nye midler | Netto |
| 770            | 1.20   | 20  | Finansiering i alt         | 010         | 020             | 030        | 040   | 050              | 060             | 070        | 080   |
| 780            | 1.20.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 790            | 1.20.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 800            | 1.20.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 810            | 1.21   | 21  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 820            | 1.21.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 830            | 1.21.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 840            | 1.21.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 850            | 1.22   | 22  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 860            | 1.22.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 870            | 1.22.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 880            | 1.22.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 890            | 1.23   | 23  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 900            | 1.23.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 910            | 1.23.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 920            | 1.23.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 930            | 1.24   | 24  | Finansiering i alt         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 940            | 1.24.1 |     | Detailfinansiering         |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 950            | 1.24.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |
| 960            | 1.24.3 |     | Sikret finansiering        |             |                 |            |       |                  |                 |            |       |







| Refinansiering |       |     |                            |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
|----------------|-------|-----|----------------------------|-------------------|-----------------|------------|---------------------|-------------|-----------------|------------|-------|
|                |       |     |                            | >7 dage ≤ 14 dage |                 |            | > 14 dage ≤ 1 måned |             |                 |            |       |
| Række          | ID    | Dag | Post                       | Som udløber       | Refinansie-ring | Nye midler | Netto               | Som udløber | Refinansie-ring | Nye midler | Netto |
| 170            | 1.5   | 5   | Finansiering i alt         | 090               | 100             | 110        | 120                 | 130         | 140             | 150        | 160   |
| 180            | 1.5.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 190            | 1.5.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 200            | 1.5.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 210            | 1.6   | 6   | Finansiering i alt         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 220            | 1.6.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 230            | 1.6.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 240            | 1.6.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 250            | 1.7   | 7   | Finansiering i alt         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 260            | 1.7.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 270            | 1.7.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 280            | 1.7.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 290            | 1.8   | 8   | Finansiering i alt         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 300            | 1.8.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 310            | 1.8.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 320            | 1.8.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 330            | 1.9   | 9   | Finansiering i alt         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 340            | 1.9.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 350            | 1.9.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |
| 360            | 1.9.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                 |            |                     |             |                 |            |       |



| Refinansiering |        |     |                            |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
|----------------|--------|-----|----------------------------|-------------------|---------------------|------------|-------|---------------------|---------------------|------------|-------|--|--|--|
|                |        |     |                            | >7 dage ≤ 14 dage |                     |            |       | > 14 dage ≤ 1 måned |                     |            |       |  |  |  |
|                |        |     |                            | Som udløber       | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto | Som udløber         | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto |  |  |  |
| Række          | ID     | Dag | Post                       | 090               | 100                 | 110        | 120   | 130                 | 140                 | 150        | 160   |  |  |  |
| 570            | 1.15   | 15  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 580            | 1.15.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 590            | 1.15.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 600            | 1.15.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 610            | 1.16   | 16  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 620            | 1.16.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 630            | 1.16.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 640            | 1.16.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 650            | 1.17   | 17  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 660            | 1.17.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 670            | 1.17.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 680            | 1.17.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 690            | 1.18   | 18  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 700            | 1.18.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 710            | 1.18.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 720            | 1.18.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 730            | 1.19   | 19  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 740            | 1.19.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 750            | 1.19.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |
| 760            | 1.19.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |  |  |  |





|       |        |     |                            | Refinansiering    |                     |            |       |                     |                     |            |       |
|-------|--------|-----|----------------------------|-------------------|---------------------|------------|-------|---------------------|---------------------|------------|-------|
|       |        |     |                            | >7 dage ≤ 14 dage |                     |            |       | > 14 dage ≤ 1 måned |                     |            |       |
|       |        |     |                            | Som udløber       | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto | Som udløber         | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto |
| Række | ID     | Dag | Post                       | 090               | 100                 | 110        | 120   | 130                 | 140                 | 150        | 160   |
| 1170  | 1.30   | 30  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1180  | 1.30.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1190  | 1.30.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1200  | 1.30.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1210  | 1.31   | 31  | Finansiering i alt         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1220  | 1.31.1 |     | Detailfinansiering         |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1230  | 1.31.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |
| 1240  | 1.31.3 |     | Sikret finansiering        |                   |                     |            |       |                     |                     |            |       |

|       |       |     |                            |  | Refinansiering        |                     |            |       |                         |                     |            |       |
|-------|-------|-----|----------------------------|--|-----------------------|---------------------|------------|-------|-------------------------|---------------------|------------|-------|
|       |       |     |                            |  | > 1 måned ≤ 3 måneder |                     |            |       | > 3 måneder ≤ 6 måneder |                     |            |       |
|       |       |     |                            |  | Som udløber           | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto | Som udløber             | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto |
| Række | ID    | Dag | Post                       |  | 170                   | 180                 | 190        | 200   | 210                     | 220                 | 230        | 240   |
| 010   | 1.1   | 1   | Finansiering i alt         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 020   | 1.1.1 |     | Detailfinansiering         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 030   | 1.1.2 |     | Usikret engrosfinansiering |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 040   | 1.1.3 |     | Sikret finansiering        |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 050   | 1.2   | 2   | Finansiering i alt         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 060   | 1.2.1 |     | Detailfinansiering         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 070   | 1.2.2 |     | Usikret engrosfinansiering |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 080   | 1.2.3 |     | Sikret finansiering        |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 090   | 1.3   | 3   | Finansiering i alt         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 100   | 1.3.1 |     | Detailfinansiering         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 110   | 1.3.2 |     | Usikret engrosfinansiering |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 120   | 1.3.3 |     | Sikret finansiering        |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 130   | 1.4   | 4   | Finansiering i alt         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 140   | 1.4.1 |     | Detailfinansiering         |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 150   | 1.4.2 |     | Usikret engrosfinansiering |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |
| 160   | 1.4.3 |     | Sikret finansiering        |  |                       |                     |            |       |                         |                     |            |       |

| Refinansiering |       |                     |                            |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
|----------------|-------|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------|--|---------------------|-------------------------|-------|--|--|
|                |       |                     |                            | > 1 måned ≤ 3 måneder |             |  |                     | > 3 måneder ≤ 6 måneder |       |  |  |
| Som udløber    |       | Refinansie-<br>ring | Nye midler                 | Netto                 | Som udløber |  | Refinansie-<br>ring | Nye midler              | Netto |  |  |
| 170            |       | 180                 | 190                        | 200                   | 210         |  | 220                 | 230                     | 240   |  |  |
| Række          | ID    | Dag                 | Post                       |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 170            | 1.5   | 5                   | Finansiering i alt         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 180            | 1.5.1 |                     | Detailfinansiering         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 190            | 1.5.2 |                     | Usikret engrosfinansiering |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 200            | 1.5.3 |                     | Sikret finansiering        |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 210            | 1.6   | 6                   | Finansiering i alt         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 220            | 1.6.1 |                     | Detailfinansiering         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 230            | 1.6.2 |                     | Usikret engrosfinansiering |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 240            | 1.6.3 |                     | Sikret finansiering        |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 250            | 1.7   | 7                   | Finansiering i alt         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 260            | 1.7.1 |                     | Detailfinansiering         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 270            | 1.7.2 |                     | Usikret engrosfinansiering |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 280            | 1.7.3 |                     | Sikret finansiering        |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 290            | 1.8   | 8                   | Finansiering i alt         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 300            | 1.8.1 |                     | Detailfinansiering         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 310            | 1.8.2 |                     | Usikret engrosfinansiering |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 320            | 1.8.3 |                     | Sikret finansiering        |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 330            | 1.9   | 9                   | Finansiering i alt         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 340            | 1.9.1 |                     | Detailfinansiering         |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 350            | 1.9.2 |                     | Usikret engrosfinansiering |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |
| 360            | 1.9.3 |                     | Sikret finansiering        |                       |             |  |                     |                         |       |  |  |









| Række |        |  |  |  | Dag | Post                       | Refinansiering        |                 |            |       |                         |                 |            |       |
|-------|--------|--|--|--|-----|----------------------------|-----------------------|-----------------|------------|-------|-------------------------|-----------------|------------|-------|
|       |        |  |  |  |     |                            | > 1 måned ≤ 3 måneder |                 |            |       | > 3 måneder ≤ 6 måneder |                 |            |       |
|       |        |  |  |  |     |                            | Som udløber           | Refinansie-ring | Nye midler | Netto | Som udløber             | Refinansie-ring | Nye midler | Netto |
| 1170  | 1.30   |  |  |  |     | Finansiering i alt         | 170                   | 180             | 190        | 200   | 210                     | 220             | 230        | 240   |
| 1180  | 1.30.1 |  |  |  |     | Detailfinansiering         |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1190  | 1.30.2 |  |  |  | 30  | Usikret engrosfinansiering |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1200  | 1.30.3 |  |  |  |     | Sikret finansiering        |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1210  | 1.31   |  |  |  |     | Finansiering i alt         |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1220  | 1.31.1 |  |  |  |     | Detailfinansiering         |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1230  | 1.31.2 |  |  |  | 31  | Usikret engrosfinansiering |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |
| 1240  | 1.31.3 |  |  |  |     | Sikret finansiering        |                       |                 |            |       |                         |                 |            |       |



| Refinansiering |       |     |                            |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
|----------------|-------|-----|----------------------------|-------------|---------------------|------------|------------------------------|-----|---------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|                |       |     |                            | > 6 måneder |                     |            | Nettopenge-<br>strømme i alt |     | Gennemsnitlig løbetid (dage)          |                                           |                           |
| Række          | ID    | Dag | Post                       | Som udløber | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto                        |     | Løbetid for<br>midler, som<br>udløber | Løbetid for<br>refinansie-<br>ringsmidler | Løbetid for<br>nye midler |
| 170            | 1.5   | 5   | Finansiering i alt         | 250         | 260                 | 270        | 280                          | 290 | 300                                   | 310                                       | 320                       |
| 180            | 1.5.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 190            | 1.5.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 200            | 1.5.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 210            | 1.6   | 6   | Finansiering i alt         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 220            | 1.6.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 230            | 1.6.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 240            | 1.6.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 250            | 1.7   | 7   | Finansiering i alt         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 260            | 1.7.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 270            | 1.7.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 280            | 1.7.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 290            | 1.8   | 8   | Finansiering i alt         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 300            | 1.8.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 310            | 1.8.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 320            | 1.8.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 330            | 1.9   | 9   | Finansiering i alt         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 340            | 1.9.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 350            | 1.9.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |
| 360            | 1.9.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |                              |     |                                       |                                           |                           |

| Refinansiering |        |     |                            |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
|----------------|--------|-----|----------------------------|------------------------------|-------|-----|------------------------------|-----|-------------------------------------------|---------------------------|-----|
| > 6 måneder    |        |     |                            | Nettopenge-<br>strømme i alt |       |     | Gennemsnitlig løbetid (dage) |     |                                           |                           |     |
| Som udløber    |        |     | Refinansie-<br>ring        | Nye midler                   | Netto |     |                              |     | Løbetid for<br>refinansie-<br>ringsmidler | Løbetid for<br>nye midler |     |
| Række          | ID     | Dag | Post                       | 250                          | 260   | 270 | 280                          | 290 | 300                                       | 310                       | 320 |
| 370            | 1.10   | 10  | Finansiering i alt         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 380            | 1.10.1 |     | Detailfinansiering         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 390            | 1.10.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 400            | 1.10.3 |     | Sikret finansiering        |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 410            | 1.11   | 11  | Finansiering i alt         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 420            | 1.11.1 |     | Detailfinansiering         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 430            | 1.11.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 440            | 1.11.3 |     | Sikret finansiering        |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 450            | 1.12   | 12  | Finansiering i alt         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 460            | 1.12.1 |     | Detailfinansiering         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 470            | 1.12.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 480            | 1.12.3 |     | Sikret finansiering        |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 490            | 1.13   | 13  | Finansiering i alt         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 500            | 1.13.1 |     | Detailfinansiering         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 510            | 1.13.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 520            | 1.13.3 |     | Sikret finansiering        |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 530            | 1.14   | 14  | Finansiering i alt         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 540            | 1.14.1 |     | Detailfinansiering         |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 550            | 1.14.2 |     | Usikret engrosfinansiering |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |
| 560            | 1.14.3 |     | Sikret finansiering        |                              |       |     |                              |     |                                           |                           |     |

| Refinansiering |        |     |                            |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
|----------------|--------|-----|----------------------------|-------------|---------------------|------------|-------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|                |        |     |                            | > 6 måneder |                     |            |       | Gennemsnitlig løbetid (dage) |                                       |                                           |                           |
| Række          | ID     | Dag | Post                       | Som udløber | Refinansie-<br>ring | Nye midler | Netto | Nettopenge-<br>strømme i alt | Løbetid for<br>midler, som<br>udløber | Løbetid for<br>refinansie-<br>ringsmidler | Løbetid for<br>nye midler |
| 570            | 1.15   | 15  | Finansiering i alt         | 250         | 260                 | 270        | 280   | 290                          | 300                                   | 310                                       | 320                       |
| 580            | 1.15.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 590            | 1.15.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 600            | 1.15.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 610            | 1.16   | 16  | Finansiering i alt         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 620            | 1.16.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 630            | 1.16.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 640            | 1.16.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 650            | 1.17   | 17  | Finansiering i alt         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 660            | 1.17.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 670            | 1.17.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 680            | 1.17.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 690            | 1.18   | 18  | Finansiering i alt         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 700            | 1.18.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 710            | 1.18.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 720            | 1.18.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 730            | 1.19   | 19  | Finansiering i alt         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 740            | 1.19.1 |     | Detailfinansiering         |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 750            | 1.19.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |
| 760            | 1.19.3 |     | Sikret finansiering        |             |                     |            |       |                              |                                       |                                           |                           |



| Refinansiering |        |     |                            |             |                |            |                              |                         |                                   |
|----------------|--------|-----|----------------------------|-------------|----------------|------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
|                |        |     |                            | > 6 måneder |                |            | Gennemsnitlig løbetid (dage) |                         |                                   |
|                |        |     |                            | Som udløber | Refinansiering | Nye midler | Netto                        | Nettopengestrømme i alt | Løbetid for refinansieringsmidler |
|                |        |     |                            | 250         | 260            | 270        | 280                          | 290                     | 300                               |
|                |        |     |                            |             |                |            |                              |                         | 310                               |
|                |        |     |                            |             |                |            |                              |                         | Løbetid for nye midler            |
|                |        |     |                            |             |                |            |                              |                         | 320                               |
| Række          | ID     | Dag | Post                       |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 970            | 1.25   |     | Finansiering i alt         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 980            | 1.25.1 | 25  | Detailfinansiering         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 990            | 1.25.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1000           | 1.25.3 |     | Sikret finansiering        |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1010           | 1.26   | 26  | Finansiering i alt         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1020           | 1.26.1 |     | Detailfinansiering         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1030           | 1.26.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1040           | 1.26.3 |     | Sikret finansiering        |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1050           | 1.27   | 27  | Finansiering i alt         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1060           | 1.27.1 |     | Detailfinansiering         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1070           | 1.27.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1080           | 1.27.3 |     | Sikret finansiering        |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1090           | 1.28   | 28  | Finansiering i alt         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1100           | 1.28.1 |     | Detailfinansiering         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1110           | 1.28.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1120           | 1.28.3 |     | Sikret finansiering        |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1130           | 1.29   | 29  | Finansiering i alt         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1140           | 1.29.1 |     | Detailfinansiering         |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1150           | 1.29.2 |     | Usikret engrosfinansiering |             |                |            |                              |                         |                                   |
| 1160           | 1.29.3 |     | Sikret finansiering        |             |                |            |                              |                         |                                   |



## BILAG VII

## »BILAG XIX

**VEJLEDNING I UDFYLDNING AF INDBERETNINGSSKEMAET FOR YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER I  
BILAG XVIII****1. Yderligere overvågningsværktøjer****1.1. Generelt**

1. Med henblik på at overvåge den del af et instituts likviditetsrisiko, der ikke er omfattet af indberetningerne vedrørende likviditetsdækning og stabil finansiering, skal institutterne udfylde skemaet i bilag XVIII i overensstemmelse med instrukserne i nærværende bilag.
2. Ved finansiering i alt forstås alle forpligtelser, bortset fra derivater og korte positioner.
3. Finansiering med åben løbetid, herunder på anfordringsindskud, anses for at have dag-til-dag-løbetid.
4. Oprindelig løbetid er tiden mellem indgåelsesdatoen og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII. I tilfælde af optionalitet såsom i forbindelse med punkt 12 i bilag XXIII, betyder dette, at en finansieringsposts oprindelige løbetid kan være kortere end den tid, der er gået siden indgåelsen.
5. Restløbetid er tiden mellem indberetningsperiodens slutning og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII.
6. Med henblik på at beregne den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid eller restløbetid 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 hævnning før tid for instituttets modpart, antages hævnning 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 af 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     | <p><b>Modpartens navn</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 015     | <p><b>Kode</b></p> <p>Koden er en Id-kode for rækken og skal være unik for hver række i tabellen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 020     | <p><b>LEI-kode</b></p> <p>Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier).</p> <p><u>Når der findes en LEI-kode for en given modpart, skal den anvendes til at identificere modparten.</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 030     | <p><b>Modpartens sektor</b></p> <p>Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser:</p> <p>i) Centralbanker ii) Offentlig forvaltning og service iii) Kreditinstitutter iv) Andre finansielle selskaber v) Ikkefinansielle selskaber vi) Husholdninger.</p> <p>For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.</p>                                                                                                                                                                                                                                   |
| 040     | <p><b>Modpartens hjemsted</b></p> <p>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«).</p> <p>For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ikke noget land.</p>                                                                                                                                                                                                                                              |
| 050     | <p><b>Produkttype</b></p> <p>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:</p> <p><b>UWF</b> (usikret engrosfinansiering fra finansielle kunder, herunder via interbankmarkedet)</p>                                                                                                                                                             |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p><b>UWNF</b> (usikret engrosfinansiering fra ikkefinansielle kunder)</p> <p><b>SFT</b> (finansiering gennem genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013)</p> <p><b>CB</b> (finansiering på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF)</p> <p><b>ABS</b> (finansiering på grundlag af udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)</p> <p><b>IGCP</b> (finansiering modtaget fra koncerninterne modparter).</p> <p><b>OSWF</b> (anden usikret engrosfinansiering)</p> <p><b>OFP</b> (andre finansieringsprodukter, f.eks. detailfinansiering)</p> |
| 060     | <p><b>Modtaget beløb</b></p> <p>Finansiering i alt modtaget fra modparter indberettet i kolonne 010 skal angives i kolonne 060, og institutterne skal der indberette regnskabsmæssige værdier.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 070     | <p><b>Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                             |
| 080     | <p><b>Vægtet gennemsnitlig restløbetid</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                         |

### 1.3. Koncentration af finansiering efter produkttype (C 68.00)

- 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   | <p><b>1. Detailfinansiering</b></p> <p>Detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                        |
| 020   | <p><b>1.1. Heraf anfordringsindskud</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er anfordringsindskud.</p>                                                                                       |
| 031   | <p><b>1.2. Heraf tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 041   | <p><b>1.3. Heraf tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage.</p>                                                                                                                                                                      |
| 070   | <p><b>1.4. Heraf opsparingskonti med et af følgende karakteristika</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med et af følgende karakteristika:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— med en opsigelsesfrist på over 30 dage</li> <li>— uden en opsigelsesfrist på over 30 dage</li> </ul> <p>Denne række indberettes ikke.</p> |
| 080   | <p><b>1.4.1. Med en opsigelsesfrist på over 30 dage</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med en opsigelsesfrist på over 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 090   | <p><b>1.4.2. Uden en opsigelsesfrist på over 30 dage</b></p> <p>Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti uden en opsigelsesfrist på over 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                            |
| 100   | <p><b>2. Følgende betragtes som engrosfinansiering:</b></p> <p>Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Denne række indberettes ikke.</p>                                                                                                                                     |
| 110   | <p><b>2.1. Usikret engrosfinansiering</b></p> <p>Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er usikret.</p>                                                                                                                                                        |
| 120   | <p><b>2.1.1. Heraflån og indskud fra finansielle kunder</b></p> <p>Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra finansielle kunder.</p> <p>Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.</p>                                                                                                                                       |
| 130   | <p><b>2.1.2. Heraflån og indskud fra ikkefinansielle kunder</b></p> <p>Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra ikkefinansielle kunder.</p> <p>Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.</p>                                                                                                                               |
| 140   | <p><b>2.1.3. Heraflån og indskud fra koncerninterne enheder</b></p> <p>Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra koncerninterne enheder.</p> <p>Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.</p>                                                                         |
| 150   | <p><b>2.2. Sikret engrosfinansiering</b></p> <p>Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er sikret.</p>                                                                                                                                                          |
| 160   | <p><b>2.2.1. Heraf vædipapirfinansieringstransaktioner</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170   | <p><b>2.2.2. Heraf udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</b></p> <p>Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.</p> |
| 180   | <p><b>2.2.3. Heraf udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS)</b></p> <p>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.</p>                             |
| 190   | <p><b>2.2.4. Heraflån og indskud fra koncerninterne enheder</b></p> <p>Den finansiering i række 150, der er finansiering fra koncerninterne enheder.</p> <p>Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.</p>                                                                      |

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     | <p><b>Modtaget regnskabsmæssig værdi</b></p> <p>Den regnskabsmæssige værdi af modtagen finansiering for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal indberettes i skemaets kolonne 010.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 020     | <p><b>Beløb omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland</b></p> <p>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.</p> <p>Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.</p> |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030     | <p><b>Beløb, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland</b></p> <p>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.</p> <p>Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.</p> |
| 040     | <p><b>Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid</b></p> <p>For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier, skal der i kolonne 040 angives en vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid (i dage).</p> <p>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.</p>                   |
| 050     | <p><b>Vægtet gennemsnitlig restløbetid</b></p> <p>For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier skal der i kolonne 050 angives en vægtet gennemsnitlig restløbetid (i dage).</p> <p>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.</p>                                      |

#### 1.4. Priser for finansiering med forskellig løbetid (C 69.00)

- 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).
- Ved fastlæggelse af løbetiden for den modtagne finansiering skal institutterne se bort fra perioden mellem handelsdagen og afviklingsdagen, f.eks. skal en tremåneders forpligtelse med afregning om to uger indberettes under »3 måneders løbetid« (kolonne 070 og 080).

3. Det spænd, der indberettes i venstre kolonne for hver løbetidsklasse, skal være et af følgende:
- a) det spænd, der skal betales af instituttet, for forpligtelser på ikke over et år, hvis de skulle ombyttes til det som benchmark gældende dag-til-dag-indeks for den relevante valuta senest ved lukketid på dagen for transaktionen
  - b) det spænd, der skal betales af instituttet ved udstedelsen for forpligtelser med en oprindelig løbetid på over et år, hvis de skulle ombyttes til det relevante benchmark (variabel, tre måneder — EURIBOR for EUR eller LIBOR for GBP og USD) senest ved lukketid på dagen for transaktionen.

Alene med henblik på beregning af spænd, jf. litra a) og b) ovenfor, kan instituttet på grundlag af historiske erfaringer bestemme den oprindelige løbetid med eller uden hensyntagen til optionalitet, alt efter hvad der er relevant.

4. Spænd skal indberettes i basispoint med negativt fortegn, hvis den nye finansiering er billigere end under den relevante benchmarksats. De skal beregnes på basis af et vægtet gennemsnit.
5. Ved beregningen af det gennemsnitlige spænd, der skal betales på flere udstedelser/indskud/lån, skal institutterne beregne de samlede omkostninger i udstedelsesvalutaen uden hensyntagen til eventuelle valutaswaps, men medregne eventuelle tillæg eller fradrag og gebyrer, der skal betales, eller som modtages, således at løbetiden på en teoretisk eller faktisk renteswap modsvarer forpligtelsens løbetid. Spændet er renten på forpligtelsen minus swaprenten.
6. Beløbet for finansiering modtaget for finansieringskategorierne i kolonnen »Post« skal indberettes i kolonnen »Volumen« i den relevante løbetidsklasse.
7. I kolonnen »volumen« skal institutterne oplyse beløbene for den regnskabsmæssige værdi af den nye finansiering opnået i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med oprindelig løbetid.
8. Hvad angår alle poster, også ikkebalanceførte forpligtelser, skal institutterne kun indberette relaterede beløb, der er afspejlet på balancen. En ikkebalanceført forpligtelse, som er ydet til instituttet, skal først indberettes i C69.00 efter udnyttelse. I tilfælde af udnyttelse skal den volumen og det spænd, der indberettes, være det udnyttede beløb og det relevante spænd ved indberetningsperiodens slutning. Hvis udnyttelsen ikke kan refinansieres efter instituttets skøn, indberettes udnyttelsens faktiske løbetid. Hvis instituttet allerede har udnyttet faciliteten ved den foregående indberetningsperiodes slutning, og hvis instituttet efterfølgende øger anvendelsen af faciliteten, skal kun det yderligere udnyttede beløb indberettes.
9. Indskud fra detailkunder er de indskud, der er defineret i artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
10. For finansiering der er blevet refinansieret i løbet af indberetningsperioden, og som stadig er udestående ved indberetningsperiodens slutning, skal gennemsnittet af de spænd, der finder anvendelse på det pågældende tidspunkt (dvs. indberetningsperiodens slutning), indberettes. Med henblik på C69.00 anses finansiering, der er refinansieret og stadig findes ved indberetningsperiodens slutning, for at repræsentere ny finansiering.
11. Som en undtagelse fra resten af punkt 1.4 skal volumen og spænd for anfordringsindskud kun indberettes, når indskyderen ikke havde et anfordringsindskud i den foregående indberetningsperiode, eller når der er en stigning i indskudsbeløbet sammenlignet med den tidligere referencedato; i så tilfælde behandles forøgelse som ny finansiering. Det spænd, der indberettes, er spændet ved periodens slutning.
12. Hvis der ikke er noget at indberette, skal felterne vedrørende indberetning stå tomme.

## 13. Instrukser vedrørende specifikke rækker:

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010   | <p><b>1 Finansiering i alt</b></p> <p>Samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd for al finansiering skal oplyses for alle følgende løbetider:</p> <p>a) <u>dag-til-dag (kolonne 010 og 020)</u></p> <p>b) <u>over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040)</u></p> <p>c) <u>over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060)</u></p> <p>d) <u>over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080)</u></p> <p>e) <u>over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100)</u></p> <p>f) <u>over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120)</u></p> <p>g) <u>over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140)</u></p> <p>h) <u>over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160)</u></p> <p>i) <u>over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).</u></p> |
| 020   | <p><b>1.1 heraf: Detailfinansiering</b></p> <p>Den andel af den samlede finansiering indberettet under post 1, der udgøres af den modtagne detailfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 030   | <p><b>1.2 heraf: Usikret engrosfinansiering</b></p> <p>Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af den modtagne usikrede engrosfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 040   | <p><b>1.3 heraf: Sikret finansiering</b></p> <p>Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget sikret finansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 050   | <p><b>1.4 heraf: Usikret seniorgæld</b></p> <p>Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget usikret seniorgæld. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 060   | <p><b>1.5 heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</b></p> <p>Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, ved hvilke instituttets egne aktiver er behæftet. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 070   | <p><b>1.6 heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## 1.5. Refinansiering (C 70.00)

- Formålet med dette skema er at indsamle oplysninger om volumen af finansiering, der udløber, og ny modtagen finansiering, dvs. »refinansiering« på daglig basis i den måned, der går forud for indberetningsdatoen.

2. Institutterne skal i kalenderdage indberette den finansiering, som de har, og som udløber i overensstemmelse med følgende løbetidsklasser, i overensstemmelse med den oprindelige løbetid:
  - a) dag-til-dag (kolonne 010-040)
  - b) mellem 1 dag og 7 dage (kolonne 050-080)
  - c) mellem 7 dag og 14 dage (kolonne 090-120)
  - d) mellem 14 dage og 1 måned (kolonne 130-160)
  - e) mellem 1 måned og 3 måneder (kolonne 170-200)
  - f) mellem 3 måned og 6 måneder (kolonne 210-240)
  - g) med løbetid over 6 måneder (kolonne 250-280).
3. For hver løbetidsklasse beskrevet i punkt 2 ovenfor skal det beløb, der udløber, indberettes i venstre kolonne, refinansierede midler skal indberettes i kolonnen »Refinansiering«, nye modtagne finansieringsmidler skal indberettes i kolonnen »Nye midler«, og nettoforskellen mellem nye midler på den ene side og refinansiering minus finansiering, der udløber, på den anden side skal indberettes i højre kolonne.
4. Nettopengestrømme i alt skal indberettes i kolonne 290 og skal svare til summen af alle »Netto«-kolonner med nr. 040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280.
5. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår finansiering, der udløber, skal indberettes i kolonne 300.
6. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår refinansiering skal indberettes i kolonne 310.
7. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår nye midler, skal indberettes i kolonne 320.
8. Beløbet, »der udløber«, skal omfatte alle forpligtelser, der efter kontrakten kan hæves af finansieringsgiveren, eller der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.
9. Beløbet i »Refinansiering« skal omfatte det beløb, der udløber, som defineret i punkt 2 og 3, som stadig er hos instituttet på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn. Hvis finansieringens løbetid er ændret på grund af refinansieringshændelsen, skal beløbet i »Refinansiering« indberettes i en løbetidsklasse i overensstemmelse med den nye løbetid.
10. Beløbet i »Nye midler« skal omfatte faktiske indgående pengestrømme på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.
11. Nettobeløbet skal anses for at udgøre en ændring af finansieringen inden for et bestemt oprindeligt løbetidsbånd på den relevante dag i indberetningsperioden og skal beregnes ved i »nettokolonnen« at lægge de nye midler og de refinansierede midler sammen og fratrække de midler, der udløber.
12. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

| Kolonne     | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010 til 040 | <p><b>Dag-til-dag</b></p> <p>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 ikkerekvivalente linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Kolonne     | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050 til 080 | <p><b>&gt; 1 dag ≤ 7 dage</b></p> <p>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 ikkerekvivalente linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                              |
| 090 til 120 | <p><b>&gt; 7 dage ≤ 14 dage</b></p> <p>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 ikkerekvivalente linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                      |
| 130 til 160 | <p><b>&gt; 14 dage ≤ 1 måned</b></p> <p>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 ikkerekvivalente linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>               |
| 170 til 200 | <p><b>&gt; 1 måned ≤ 3 måneder</b></p> <p>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 ikkerekvivalente linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Kolonne     | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 210 til 240 | <p><b>&gt; 3 måneder ≤ 6 måneder</b></p> <p>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 ikkerekvante linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 250 til 280 | <p><b>&gt; 6 måneder</b></p> <p>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 ikkerekvante linjer stå tomme.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                |
| 290         | <p><b>Nettopengestrømme i alt</b></p> <p>Nettopengestrømme i alt svarende til summen af alle »Netto«-kolonner (040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280) indberettes i kolonne 290.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 300-320     | <p><b>Gennemsnitlig løbetid (dage)</b></p> <p>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.«</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## BILAG VIII

## »BILAG XXIV

## INDBERETNING AF LIKVIDITET

| SKEMAER VEDRØRENDE LIKVIDITET                |           |                                                |
|----------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------|
| Skema nr.                                    | Skemakode | Navn på skema/gruppe af skemaer                |
| <b>SKEMAER VEDRØRENDE LIKVIDITETSDÆKNING</b> |           |                                                |
|                                              |           | <b>DEL I – LIKVIDE AKTIVER</b>                 |
| 72                                           | C 72.00   | LIKVIDITETSDÆKNING – LIKVIDE AKTIVER           |
|                                              |           | <b>DEL II – UDGÅENDE PENGESTRØMME</b>          |
| 73                                           | C 73.00   | LIKVIDITETSDÆKNING – UDGÅENDE PENGESTRØMME     |
|                                              |           | <b>DEL III – INDGÅENDE PENGESTRØMME</b>        |
| 74                                           | C 74.00   | LIKVIDITETSDÆKNING – INDGÅENDE PENGESTRØMME    |
|                                              |           | <b>DEL IV – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER</b>      |
| 75                                           | C 75.01   | LIKVIDITETSDÆKNING – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER |
|                                              |           | <b>DEL V – BEREGNINGER</b>                     |
| 76                                           | C 76.00   | LIKVIDITETSDÆKNING – BEREGNINGER               |
|                                              |           | <b>DEL VI – KONSOLIDERINGENS AFGRÆNSNING</b>   |
| 77                                           | C 77.00   | LIKVIDITETSDÆKNING – AFGRÆNSNING               |

| C 72.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – LIKVIDE AKTIVER |            |                                                                                                                                               |                        |              |              |                                                |
|------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------|
| Valuta                                         |            |                                                                                                                                               |                        |              |              |                                                |
| Række                                          | ID         | Post                                                                                                                                          | Beløb/<br>Markedsværdi | Standardvægt | Anvendt vægt | Værdi i overens-<br>stemmelse med<br>artikel 9 |
|                                                |            |                                                                                                                                               | 010                    |              |              |                                                |
| 010                                            | 1          | IKKEJUSTEREDE LIKVIDE AKTIVER I ALT                                                                                                           |                        |              |              |                                                |
| 020                                            | 1.1        | <b>Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt</b>                                                                                                |                        |              |              |                                                |
| 030                                            | 1.1.1      | Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                |                        |              |              |                                                |
| 040                                            | 1.1.1.1    | Mønter og sedler                                                                                                                              |                        | 1,00         |              |                                                |
| 050                                            | 1.1.1.1.2  | Centralbankreserver, der kan hæves                                                                                                            |                        | 1,00         |              |                                                |
| 060                                            | 1.1.1.1.3  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker                                                                                            |                        | 1,00         |              |                                                |
| 070                                            | 1.1.1.1.4  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer                                                                                        |                        | 1,00         |              |                                                |
| 080                                            | 1.1.1.1.5  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder                                                                             |                        | 1,00         |              |                                                |
| 090                                            | 1.1.1.1.6  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod offentlige enheder                                                                                       |                        | 1,00         |              |                                                |
| 100                                            | 1.1.1.1.7  | Aktiver i national og udenlandsk valuta, der udgør eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, og som kan indregnes                 |                        | 1,00         |              |                                                |
| 110                                            | 1.1.1.1.8  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod kreditinstitutter (beskyttet af regering i medlemsstat, yder af støttelån)                               |                        | 1,00         |              |                                                |
| 120                                            | 1.1.1.1.9  | Aktiver, der udgør eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer                                          |                        | 1,00         |              |                                                |
| 130                                            | 1.1.1.1.10 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er mønter/sedler og/eller eksponeringer mod centralbanker                     |                        | 1,00         |              |                                                |
| 140                                            | 1.1.1.1.11 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet |                        | 0,95         |              |                                                |

| Række | ID         | Post                                                                                                                                                                        | Beløb/<br>Markedsværdi | Standardvægt | Anvendt vægt | Værdi i overens-<br>stemmelse med<br>artikel 9 |
|-------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------|
|       |            |                                                                                                                                                                             | 010                    | 020          | 030          | 040                                            |
| 150   | 1.1.1.1.12 | Alternative likviditetsmetoder: centralbankkreditfacilitet                                                                                                                  |                        | 1,00         |              |                                                |
| 160   | 1.1.1.1.13 | Centrale institutter: aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut |                        |              |              |                                                |
| 170   | 1.1.1.1.14 | Alternative likviditetsmetoder: aktiver på niveau 2A, der indregnes som niveau 1                                                                                            |                        | 0,80         |              |                                                |
| 180   | 1.1.1.2    | Ikkejusterede dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1                                                                                                     |                        |              |              |                                                |
| 190   | 1.1.1.2.1  | Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                                                                               |                        | 0,93         |              |                                                |
| 200   | 1.1.1.2.2  | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                            |                        | 0,88         |              |                                                |
| 210   | 1.1.1.2.3  | Centrale institutter: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut                   |                        |              |              |                                                |
| 220   | 1.2        | <b>Ikkejusterede aktiver på niveau 2 i alt</b>                                                                                                                              |                        |              |              |                                                |
| 230   | 1.2.1      | Ikkejusterede aktiver på niveau 2A i alt                                                                                                                                    |                        |              |              |                                                |
| 240   | 1.2.1.1    | Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder eller offentlige enheder (medlemsstat, risikovægt 20 %)                                                   |                        | 0,85         |              |                                                |
| 250   | 1.2.1.2    | Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbank eller centralregering/regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder (tredjeland, risikovægt 20 %)            |                        | 0,85         |              |                                                |
| 260   | 1.2.1.3    | Dækkede obligationer af høj kvalitet (kreditkvalitetstrin 2)                                                                                                                |                        | 0,85         |              |                                                |
| 270   | 1.2.1.4    | Dækkede obligationer af høj kvalitet (tredjeland, kreditkvalitetstrin 1)                                                                                                    |                        | 0,85         |              |                                                |
| 280   | 1.2.1.5    | Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 1)                                                                                                                                |                        | 0,85         |              |                                                |
| 290   | 1.2.1.6    | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 2A                                                                                     |                        | 0,80         |              |                                                |

| Række | ID       | Post                                                                                                                                                                                   | Beløb/<br>Markedsværdi | Standardvægt | Anvendt vægt | Værdi i overens-<br>stemmelse med<br>artikel 9 |
|-------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------|
|       |          |                                                                                                                                                                                        | 010                    | 020          | 030          | 040                                            |
| 300   | 1.2.1.7  | Centrale institutter: aktiver på niveau 2A, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut                                                                   |                        |              |              |                                                |
| 310   | 1.2.2    | Ikkejusterede aktiver på niveau 2B i alt                                                                                                                                               |                        |              |              |                                                |
| 320   | 1.2.2.1  | Værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån, kreditkvalitetstrin 1)                                                                                                                   |                        | 0,75         |              |                                                |
| 330   | 1.2.2.2  | Værdipapirer af asset-backed-typen (billån, kreditkvalitetstrin 1)                                                                                                                     |                        | 0,75         |              |                                                |
| 340   | 1.2.2.3  | Dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)                                                                                                                                 |                        | 0,70         |              |                                                |
| 350   | 1.2.2.4  | Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)                                                                    |                        | 0,65         |              |                                                |
| 360   | 1.2.2.5  | Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3)                                                                                                                                         |                        | 0,50         |              |                                                |
| 370   | 1.2.2.6  | Erhvervsobligationer – ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 1/2/3)                                                   |                        | 0,50         |              |                                                |
| 380   | 1.2.2.7  | Aktier (større aktieindeks)                                                                                                                                                            |                        | 0,50         |              |                                                |
| 390   | 1.2.2.8  | Ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)                                                                            |                        | 0,50         |              |                                                |
| 400   | 1.2.2.9  | Bevilgede centralbanks likviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse                                                                                                                 |                        | 1,00         |              |                                                |
| 410   | 1.2.2.10 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                   |                        | 0,70         |              |                                                |
| 420   | 1.2.2.11 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)                                                              |                        | 0,65         |              |                                                |
| 430   | 1.2.2.12 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) |                        | 0,60         |              |                                                |

| Række            | ID       | Post                                                                                                                                                                                                                                                             | Beløb/<br>Markedsværdi | Standardvægt | Anvendt vægt | Værdi i overens-<br>stemmelse med<br>artikel 9 |
|------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------|
|                  |          |                                                                                                                                                                                                                                                                  | 010                    | 020          | 030          | 040                                            |
| 440              | 1.2.2.13 | Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3), aktier (større aktieindeks) eller ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5) |                        | 0,45         |              |                                                |
| 450              | 1.2.2.14 | Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (uden forpligtelse til investering)                                                                                                                                                                               |                        | 0,75         |              |                                                |
| 460              | 1.2.2.15 | Likviditetsfinansiering, som netværksmedlem har adgang til, fra centralt institut (ikke specificeret sikkerhedsstillelse)                                                                                                                                        |                        | 0,75         |              |                                                |
| 470              | 1.2.2.16 | Centrale institutter: Aktiver på niveau 2B, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut                                                                                                                                             |                        |              |              |                                                |
| MEMORANDUMPOSTER |          |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |              |              |                                                |
| 485              | 2        | Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (forpligtelse til investering)                                                                                                                                                                                    |                        |              |              |                                                |
| 580              | 3        | Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af valutamæssige grunde                                                                                                                                                                                                      |                        |              |              |                                                |
| 590              | 4        | Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af operationelle grunde undtagen valutamæssige grunde                                                                                                                                                                        |                        |              |              |                                                |

| C 73.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – UDGÅENDE PENGESTRØMME |           |                                                                                                                                                             |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
|------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|--|
|                                                      |           |                                                                                                                                                             | Valuta |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| Række                                                | ID        | Post                                                                                                                                                        | Beløb  | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |  |
| 010                                                  | 1         | UDGÅENDE PENGESTRØMME                                                                                                                                       | 010    | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |  |
| 020                                                  | 1.1       | Udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud                                                                                                    |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 030                                                  | 1.1.1     | Detailindskud                                                                                                                                               |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 035                                                  | 1.1.1.1   | indskud undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme                                                                                                   |        |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |  |
| 040                                                  | 1.1.1.2   | indskud, hvor udbetalingen er aftalt inden for de følgende 30 dage                                                                                          |        |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |  |
| 050                                                  | 1.1.1.3   | indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme                                                                                                         |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 060                                                  | 1.1.1.3.1 | kategori 1                                                                                                                                                  |        |                                                       |                                                             | 0,10-0,15    |              |                        |  |
| 070                                                  | 1.1.1.3.2 | kategori 2                                                                                                                                                  |        |                                                       |                                                             | 0,15-0,20    |              |                        |  |
| 080                                                  | 1.1.1.4   | stabile indskud                                                                                                                                             |        |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |  |
| 090                                                  | 1.1.1.5   | stabile indskud omfattet af undtagelse                                                                                                                      |        |                                                       |                                                             | 0,03         |              |                        |  |
| 100                                                  | 1.1.1.6   | indskud i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme                                                                                       |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 110                                                  | 1.1.1.7   | andre detailindskud                                                                                                                                         |        |                                                       |                                                             | 0,10         |              |                        |  |
| 120                                                  | 1.1.2     | Transaktionsrelaterede indskud                                                                                                                              |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 130                                                  | 1.1.2.1   | opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller konantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse |        |                                                       |                                                             |              |              |                        |  |
| 140                                                  | 1.1.2.1.1 | dækket af en indskudsgarantiordning                                                                                                                         |        |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |  |
| 150                                                  | 1.1.2.1.2 | ikke dækket af en indskudsgarantiordning                                                                                                                    |        |                                                       |                                                             | 0,25         |              |                        |  |

| Række | ID        | Post                                                                                                  | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 160   | 1.1.2.2   | opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk                    | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 170   | 1.1.2.2.1 | behandles ikke som likvide aktiver for det indskydende institut                                       |       |                                                       |                                                             | 0,25         |              |                        |
| 180   | 1.1.2.2.2 | behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut                                      |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 190   | 1.1.2.3   | opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (andet) med ikkefinansielle kunder          |       |                                                       |                                                             | 0,25         |              |                        |
| 200   | 1.1.2.4   | opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk |       |                                                       |                                                             | 0,25         |              |                        |
| 203   | 1.1.3     | Overskydende transaktionsrelaterede indskud                                                           |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 204   | 1.1.3.1   | indskud fra finansielle kunder                                                                        |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 205   | 1.1.3.2   | indskud fra andre kunder                                                                              |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 206   | 1.1.3.2.1 | dækket af en indskudsgarantiordning                                                                   |       |                                                       |                                                             | 0,20         |              |                        |
| 207   | 1.1.3.2.2 | ikke dækket af en indskudsgarantiordning                                                              |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |
| 210   | 1.1.4     | Ikketransaktionsrelaterede indskud                                                                    |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 220   | 1.1.4.1   | indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mægler tjenester                                         |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 230   | 1.1.4.2   | indskud fra finansielle kunder                                                                        |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 240   | 1.1.4.3   | indskud fra andre kunder                                                                              |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 250   | 1.1.4.3.1 | dækket af en indskudsgarantiordning                                                                   |       |                                                       |                                                             | 0,20         |              |                        |
| 260   | 1.1.4.3.2 | ikke dækket af en indskudsgarantiordning                                                              |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |

| Række | ID         | Post                                                                                                                  | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 270   | 1.1.5      | Supplerende udgående pengestrømme                                                                                     | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 280   | 1.1.5.1    | sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater                          |       |                                                       |                                                             | 0,20         |              |                        |
| 290   | 1.1.5.2    | sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet stillet for derivater |       |                                                       |                                                             | 0,10         |              |                        |
| 300   | 1.1.5.3    | væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet                                    |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 310   | 1.1.5.4    | virkning af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner                                                       |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 340   | 1.1.5.5    | udgående pengestrømme fra derivater                                                                                   |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 350   | 1.1.5.6    | korte positioner                                                                                                      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 360   | 1.1.5.6.1  | dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner                                                                |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 370   | 1.1.5.6.2  | andre                                                                                                                 |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 380   | 1.1.5.7    | overskydende sikkerhed, der kan opsiges                                                                               |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 390   | 1.1.5.8    | sikkerhed, der skal stilles                                                                                           |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 400   | 1.1.5.9    | sikkerhed i form af likvide aktiver, der kan erstattes af ikke-likvide aktiver                                        |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 410   | 1.1.5.10   | tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter                                                                |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 420   | 1.1.5.10.1 | strukturfinansieringsinstrumenter                                                                                     |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 430   | 1.1.5.10.2 | finansieringsfaciliteter                                                                                              |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 450   | 1.1.5.11   | intern netting af kundes positioner                                                                                   |       |                                                       |                                                             | 0,50         |              |                        |
| 460   | 1.1.6      | Bevilgede faciliteter                                                                                                 |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID          | Post                                                                                                                          | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 470   | 1.1.6.1     | kreditfaciliteter                                                                                                             | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 480   | 1.1.6.1.1   | til detailkunder                                                                                                              |       |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |
| 490   | 1.1.6.1.2   | til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder                                                                             |       |                                                       |                                                             | 0,10         |              |                        |
| 500   | 1.1.6.1.3   | til kreditinstitutter                                                                                                         |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 510   | 1.1.6.1.3.1 | til finansiering af detailkunders støttelån                                                                                   |       |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |
| 520   | 1.1.6.1.3.2 | til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån                                                                         |       |                                                       |                                                             | 0,10         |              |                        |
| 530   | 1.1.6.1.3.3 | andre                                                                                                                         |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |
| 540   | 1.1.6.1.4   | til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter                                                           |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |
| 550   | 1.1.6.1.5   | inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling                                  |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 560   | 1.1.6.1.6   | inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut |       |                                                       |                                                             | 0,75         |              |                        |
| 570   | 1.1.6.1.7   | til andre finansielle kunder                                                                                                  |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 580   | 1.1.6.2     | likviditetsfaciliteter                                                                                                        |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 590   | 1.1.6.2.1   | til detailkunder                                                                                                              |       |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |
| 600   | 1.1.6.2.2   | til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder                                                                             |       |                                                       |                                                             | 0,30         |              |                        |
| 610   | 1.1.6.2.3   | til personlige investeringsselskaber                                                                                          |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |
| 620   | 1.1.6.2.4   | Til SSPE'er                                                                                                                   |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID          | Post                                                                                                                          | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 630   | 1.1.6.2.4.1 | til køb af andre aktiver end værdipapirer fra ikkefinansielle kunder                                                          | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 640   | 1.1.6.2.4.2 | andre                                                                                                                         |       |                                                       |                                                             | 0,10         |              |                        |
| 650   | 1.1.6.2.5   | til kreditinstitutter                                                                                                         |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 660   | 1.1.6.2.5.1 | til finansiering af detailkunders støttelån                                                                                   |       |                                                       |                                                             | 0,05         |              |                        |
| 670   | 1.1.6.2.5.2 | til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån                                                                         |       |                                                       |                                                             | 0,30         |              |                        |
| 680   | 1.1.6.2.5.3 | andre                                                                                                                         |       |                                                       |                                                             | 0,40         |              |                        |
| 690   | 1.1.6.2.6   | inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling                                  |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 700   | 1.1.6.2.7   | inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut |       |                                                       |                                                             | 0,75         |              |                        |
| 710   | 1.1.6.2.8   | til andre finansielle kunder                                                                                                  |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 720   | 1.1.7       | Andre produkter og tjenester                                                                                                  |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 731   | 1.1.7.1     | Ikkebevilgede finansieringsfaciliteter                                                                                        |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 740   | 1.1.7.2     | udnyttede lån og forskud til engrosmodparter                                                                                  |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 750   | 1.1.7.3     | bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 760   | 1.1.7.4     | kreditkort                                                                                                                    |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 770   | 1.1.7.5     | overtræk                                                                                                                      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 780   | 1.1.7.6     | planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroskreditlån            |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID        | Post                                                                                             | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 850   | 1.1.7.7   | derivatgæld                                                                                      | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 860   | 1.1.7.8   | ikkebalancerede produkter relateret til handelsfinansiering                                      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 870   | 1.1.7.9   | andre                                                                                            |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 885   | 1.1.8     | Andre forpligtelser og forpligtelser, der forfalder                                              |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 890   | 1.1.8.1   | forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger                                               |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 900   | 1.1.8.2   | i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud                            |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 912   | 1.1.8.4   | overskydende finansiering til ikkefinansielle kunder                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 913   | 1.1.8.4.1 | overskydende finansiering til detailkunder                                                       |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 914   | 1.1.8.4.2 | overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber                                          |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 915   | 1.1.8.4.3 | overskydende finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder       |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 916   | 1.1.8.4.4 | overskydende finansiering til andre juridiske enheder                                            |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 917   | 1.1.8.5   | aktiver, der lånes uden sikkerhed                                                                |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 918   | 1.1.8.6   | andre                                                                                            |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 920   | 1.2       | <b>Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner</b>      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 930   | 1.2.1     | Modpart er centralbank                                                                           |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 940   | 1.2.1.1   | sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 945   | 1.2.1.1.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                         |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID        | Post                                                                                                                                                 | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 950   | 1.2.1.2   | sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                        | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 955   | 1.2.1.2.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 960   | 1.2.1.3   | sikkerhed på niveau 2A                                                                                                                               |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 965   | 1.2.1.3.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 970   | 1.2.1.4   | sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                   |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 975   | 1.2.1.4.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 980   | 1.2.1.5   | dækkede obligationer på niveau 2B                                                                                                                    |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 985   | 1.2.1.5.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 990   | 1.2.1.6   | sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 995   | 1.2.1.6.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1000  | 1.2.1.7   | sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B                                                                                                       |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 1005  | 1.2.1.7.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1010  | 1.2.1.8   | sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver                                                                                                              |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 1020  | 1.2.2     | Modpart er ikke en centralbank                                                                                                                       |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1030  | 1.2.2.1   | sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                     |       |                                                       |                                                             | 0,00         |              |                        |
| 1035  | 1.2.2.1.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID        | Post                                                                                                                                                 | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 1040  | 1.2.2.2   | sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                        | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 1045  | 1.2.2.2.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             | 0,07         |              |                        |
| 1050  | 1.2.2.3   | sikkerhed på niveau 2A                                                                                                                               |       |                                                       |                                                             | 0,15         |              |                        |
| 1055  | 1.2.2.3.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1060  | 1.2.2.4   | sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                   |       |                                                       |                                                             | 0,25         |              |                        |
| 1065  | 1.2.2.4.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1070  | 1.2.2.5   | dækkede obligationer på niveau 2B                                                                                                                    |       |                                                       |                                                             | 0,30         |              |                        |
| 1075  | 1.2.2.5.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1080  | 1.2.2.6   | sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) |       |                                                       |                                                             | 0,35         |              |                        |
| 1085  | 1.2.2.6.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1090  | 1.2.2.7   | sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B                                                                                                       |       |                                                       |                                                             | 0,50         |              |                        |
| 1095  | 1.2.2.7.1 | heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                             |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1100  | 1.2.2.8   | sikkerhed i form af ikkeflygtige aktiver                                                                                                             |       |                                                       |                                                             | 1,00         |              |                        |
| 1130  | 1.3       | <b>Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner</b>                                                                                     |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række            |                                                                                                                                                                                                   |                                                                                 | ID | Post | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| MEMORANDUMPOSTER |                                                                                                                                                                                                   |                                                                                 |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1170             | 2                                                                                                                                                                                                 | Udgående pengestrømme netto for indbyrdes afhængige indgående<br>pengestrømme   |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 3                | Transaktionsrelaterede indskud opretholdt med henblik på clearing-,<br>deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester<br>som led i en etableret operationel forbindelse |                                                                                 |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1180             | 3.1                                                                                                                                                                                               | fra kreditinstitutter                                                           |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1190             | 3.2                                                                                                                                                                                               | fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter                              |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1200             | 3.3                                                                                                                                                                                               | fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1210             | 3.4                                                                                                                                                                                               | fra andre kunder                                                                |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
|                  | 4                                                                                                                                                                                                 | Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en<br>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: ikke transaktionsrelaterede indskud                                      |    |      |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| Række | ID  | Post                                                                                                   | Beløb | Markeds-<br>værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse | Værdi af ydet<br>sikkerheds-<br>stillelse, jf.<br>artikel 9 | Standardvægt | Anvendt vægt | Udgående<br>pengestrøm |
|-------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| 1360  | 4.9 | heraf: forpligtelser i form af gældsverdpapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud              | 010   | 020                                                   | 030                                                         | 040          | 050          | 060                    |
| 1370  | 5   | <b>Udgående strømme i fremmed valuta</b>                                                               |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1400  | 6   | <b>Sikret finansiering, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3</b>                                |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1410  | 6.1 | heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1420  | 6.2 | heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet          |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1430  | 6.3 | heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A                                                                 |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1440  | 6.4 | heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B                                                                 |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |
| 1450  | 6.5 | heraf: sikret ved ikkeликvide aktiver                                                                  |       |                                                       |                                                             |              |              |                        |

| C 74.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – INDGÅENDE PENGESTRØMME |           |        |                                                                                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
|-------------------------------------------------------|-----------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------|
|                                                       |           | Valuta |                                                                                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| Række                                                 | ID        | Post   |                                                                                                                        | Beløb                                                  |                                                        |                                                 | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                     |                                                        |                                                 | Standardvægt |
|                                                       |           |        |                                                                                                                        | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme |              |
|                                                       |           |        |                                                                                                                        | 010                                                    | 020                                                    | 030                                             | 040                                                    | 050                                                    | 060                                             | 070          |
| 010                                                   | 1         |        | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT                                                                                           |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| 020                                                   | 1.1       |        | Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud                                                              |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| 030                                                   | 1.1.1     |        | skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)                                                     |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| 040                                                   | 1.1.1.1   |        | skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 1,00         |
| 050                                                   | 1.1.1.2   |        | andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)                                               |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| 060                                                   | 1.1.1.2.1 |        | skyldige beløb fra detailkunder                                                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50         |
| 070                                                   | 1.1.1.2.2 |        | skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber                                                                           |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50         |
| 080                                                   | 1.1.1.2.3 |        | skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50         |
| 090                                                   | 1.1.1.2.4 |        | skyldige beløb fra andre juridiske enheder                                                                             |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50         |
| 100                                                   | 1.1.2     |        | skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder                                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |
| 110                                                   | 1.1.2.1   |        | skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud                                 |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |              |

| Række | ID        | Post                                                                                                                                                                               | Beløb                                                                  |                                                                        |                                                               | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                     |                                                                        |                                                               | Standard-vægt |
|-------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
|       |           |                                                                                                                                                                                    | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |               |
| 120   | 1.1.2.1.1 | skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømsats      | 010                                                                    | 020                                                                    | 030                                                           | 040                                                                    | 050                                                                    | 060                                                           | 070           |
| 130   | 1.1.2.1.2 | skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømsats |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 0,05          |
| 140   | 1.1.2.2   | skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud                                                                       |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |               |
| 150   | 1.1.2.2.1 | skyldige beløb fra centralbanker                                                                                                                                                   |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 160   | 1.1.2.2.2 | skyldige beløb fra finansielle kunder                                                                                                                                              |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 170   | 1.1.3     | indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 180   | 1.1.4     | skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 190   | 1.1.5     | skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage                                                                                                                   |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 201   | 1.1.6     | lån uden fast kontraktlig udløbsdato                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 0,20          |
| 210   | 1.1.7     | skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbeltregning med likvide aktiver                                              |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |
| 230   | 1.1.8     | indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver                              |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               | 1,00          |

| Række | ID          | Post                                                                                                                                                                                                                                                                    | Beløb                                                                  |                                                                        |                                                               |                                                                        | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                     |                                                               |  | Standard-vægt |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--|---------------|
|       |             |                                                                                                                                                                                                                                                                         | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |  |               |
| 240   | 1.1.9       | indgående pengestrømme fra derivater                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 070           |
| 250   | 1.1.10      | indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømsats |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 1,00          |
| 260   | 1.1.11      | andre indgående pengestrømme                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 1,00          |
| 263   | 1.2         | Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner                                                                                                                                                                                   |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 265   | 1.2.1       | Modpart er centralbank                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 267   | 1.2.1.1     | Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 269   | 1.2.1.1.1   | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                                                                                                                                            |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 0,00          |
| 271   | 1.2.1.1.1.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 273   | 1.2.1.1.2   | Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                                                                                                                                        |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 0,07          |
| 275   | 1.2.1.1.2.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 277   | 1.2.1.1.3   | Sikkerhed på niveau 2A                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 0,15          |
| 279   | 1.2.1.1.3.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 281   | 1.2.1.1.4   | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)                                                                                                                                                                             |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 0,25          |
| 283   | 1.2.1.1.4.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 285   | 1.2.1.1.5   | Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B                                                                                                                                                                                                   |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  | 0,30          |
| 287   | 1.2.1.1.5.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |

| Række | ID          | Post                                                                                                             | Beløb                                                  |                                                        |                                                 |                                                        | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                     |                                                 |      | Standard-vægt |
|-------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------|---------------|
|       |             |                                                                                                                  | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme |      |               |
|       |             |                                                                                                                  | 010                                                    | 020                                                    | 030                                             | 040                                                    | 050                                                    | 060                                             | 070  |               |
| 289   | 1.2.1.1.6   | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer) |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,35 |               |
| 291   | 1.2.1.1.6.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 293   | 1.2.1.1.7   | Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. eller 1.2.1.1.6.                  |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50 |               |
| 295   | 1.2.1.1.7.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 297   | 1.2.1.2     | sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position                                                      |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 299   | 1.2.1.3     | sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv                                                |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 301   | 1.2.1.3.1   | sikkerhed er ikke likvide aktier                                                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 1,00 |               |
| 303   | 1.2.1.3.2   | al anden ikke likvid sikkerhed                                                                                   |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 1,00 |               |
| 305   | 1.2.2       | Modpart er ikke en centralbank                                                                                   |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 307   | 1.2.2.1     | Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv                                                               |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 309   | 1.2.2.1.1   | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                     |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,00 |               |
| 311   | 1.2.2.1.1.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 313   | 1.2.2.1.2   | Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                 |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,07 |               |
| 315   | 1.2.2.1.2.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 317   | 1.2.2.1.3   | Sikkerhed på niveau 2A                                                                                           |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,15 |               |
| 319   | 1.2.2.1.3.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |      |               |
| 321   | 1.2.2.1.4   | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)                      |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,25 |               |

| Række | ID          | Post                                                                                                                                                                                                                                         | Beløb                                                  |                                                        |                                                 | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                     |                                                        |                                                 | Standard-vægt |
|-------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|
|       |             |                                                                                                                                                                                                                                              | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme | Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme | Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme |               |
|       |             |                                                                                                                                                                                                                                              | 010                                                    | 020                                                    | 030                                             | 040                                                    | 050                                                    | 060                                             | 070           |
| 323   | 1.2.2.1.4.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 325   | 1.2.2.1.5   | Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B                                                                                                                                                                        |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,30          |
| 327   | 1.2.2.1.5.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 329   | 1.2.2.1.6   | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervs lån eller lån til fysiske personer)                                                                                                                            |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,35          |
| 331   | 1.2.2.1.6.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 333   | 1.2.2.1.7   | Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. eller 1.2.2.1.6.                                                                                                                                              |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50          |
| 335   | 1.2.2.1.7.1 | heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 337   | 1.2.2.2     | sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position                                                                                                                                                                                  |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 339   | 1.2.2.3     | sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv                                                                                                                                                                            |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 341   | 1.2.2.3.1   | margenlån: sikkerhed er ikke likvid                                                                                                                                                                                                          |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 0,50          |
| 343   | 1.2.2.3.2   | sikkerhed er ikke likvide aktier                                                                                                                                                                                                             |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 1,00          |
| 345   | 1.2.2.3.3   | al anden ikke likvid sikkerhed                                                                                                                                                                                                               |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 | 1,00          |
| 410   | 1.3         | Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner                                                                                                                                                                                   |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 420   | 1.4         | (Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer) |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |
| 430   | 1.5         | (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)                                                                                                                                                         |                                                        |                                                        |                                                 |                                                        |                                                        |                                                 |               |

| Række            |     | ID | Post                                                                                                   | Beløb                                                                  |                                                                        |                                                               |                                                                        | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                     |                                                               |  | Standard-vægt |
|------------------|-----|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--|---------------|
|                  |     |    |                                                                                                        | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me | Omfattet af<br>loftet på 75 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Omfattet af<br>loftet på 90 %<br>over indgåen-<br>de penge-<br>strømme | Fritaget fra<br>loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |  |               |
| MEMORANDUMPOSTER |     |    |                                                                                                        |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 450              | 2   |    | Indgående strømme i fremmed valuta                                                                     |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 460              | 3   |    | Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning                           |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 470              | 3.1 |    | Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)                                     |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 480              | 3.2 |    | Skyldige beløb fra finansielle kunder                                                                  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 490              | 3.3 |    | Sikrede transaktioner                                                                                  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 500              | 3.4 |    | Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage                                       |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 510              | 3.5 |    | Alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning                |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
|                  | 4   |    | Sikret udlån, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3                                              |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 530              | 4.1 |    | heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 540              | 4.2 |    | heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet          |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 550              | 4.3 |    | heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A                                                                 |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 560              | 4.4 |    | heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B                                                                 |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |
| 570              | 4.5 |    | heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver                                                                  |                                                                        |                                                                        |                                                               |                                                                        |                                                                        |                                                               |  |               |













| C 75.01 – LIKVIDITETSDÆKNING – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER |         |                                                                                                                                                  |                                   |                                       |                                 |                                     |               |              |                        |                                                                               |                                                                               |                                                                          |
|----------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                          |         |                                                                                                                                                  | Valuta                            |                                       |                                 |                                     |               |              |                        |                                                                               |                                                                               |                                                                          |
|                                                          |         |                                                                                                                                                  |                                   |                                       |                                 |                                     |               |              |                        |                                                                               |                                                                               |                                                                          |
| Række                                                    | ID      | Post                                                                                                                                             | Markeds-værdi af udlånt sikkerhed | Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed | Markeds-værdi af lånt sikkerhed | Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed | Standard-vægt | Anvendt vægt | Udgående penge-strømme | Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme | Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme | Indgående penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme |
| 0010                                                     | 1       | SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (MODPART ER CENTRALBANK)                                                                                         | 0010                              | 0020                                  | 0030                            | 0040                                | 0050          | 0060         | 0070                   | 0080                                                                          | 0090                                                                          | 0100                                                                     |
| 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                                                     | 1.1.1.2 | 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          |              |                        |                                                                               |                                                                               |                                                                          |

| Række | ID      | Post                                                                                                                                                   | Markeds-<br>værdi af<br>udlånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af udlånt<br>sikkerhed | Markeds-<br>værdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Standard-<br>vægt | Anvendt<br>vægt | Udgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>75 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>90 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>pengestrøm-<br>me fritaget<br>fra loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |
|-------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0120  | 1.1.5.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                               |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0050              | 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)                         |                                             |                                                 |                                           |                                               | 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     | <b>I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b> |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0200  | 1.2.1   | Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)                                                                           |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0210  | 1.2.1.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                               |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0220  | 1.2.2   | Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                                                |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0230  | 1.2.2.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                               |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0240  | 1.2.3   | Aktiver på niveau 2A                                                                                                                                   |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,08              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0250  | 1.2.3.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                               |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0260  | 1.2.4   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                                           |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,18              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |





| Række | ID      | Post                                                                                                                                           | Markeds-<br>værdi af<br>udlånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af udlånt<br>sikkerhed | Markeds-<br>værdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Standard-<br>vægt | Anvendt<br>vægt | Udgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>75 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>90 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>pengestrøm-<br>me fritaget<br>fra loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |
|-------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0580  | 1.4.3   | Aktiver på niveau 2A                                                                                                                           |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         | 0100                                                                                         |
| 0590  | 1.4.3.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0600  | 1.4.4   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                                   |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0610  | 1.4.4.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0620  | 1.4.5   | Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet                                                                                                |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,05              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0630  | 1.4.5.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0640  | 1.4.6   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)                 |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,10              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0650  | 1.4.6.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0660  | 1.4.7   | Andet på niveau 2B                                                                                                                             |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,25              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0670  | 1.4.7.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0680  | 1.4.8   | Ikkelikvide aktiver                                                                                                                            |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,75              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0690  | 1.4.8.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0700  | 1.5     | <b>I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b> |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0710  | 1.5.1   | Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)                                                                   |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0720  | 1.5.1.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                       |                                             |                                                 |                                           |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0730  | 1.5.2   | Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                                        |                                             |                                                 |                                           |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |

| Række | ID      | Post                                                                                                                                                                                                                   | Markeds-<br>værdi af<br>udlånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af udlånt<br>sikkerhed | Markeds-<br>værdi af lånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Standard-<br>vægt | Anvendt<br>vægt | Udgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>75 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>90 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>pengestrøm-<br>me fritaget<br>fra loftet over<br>indgående<br>pengestrøm-<br>me |
|-------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0740  | 1.5.2.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         | 0100                                                                                         |
| 0750  | 1.5.3   | Aktiver på niveau 2A                                                                                                                                                                                                   |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0760  | 1.5.3.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0770  | 1.5.4   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                                                                                                           |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0780  | 1.5.4.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0790  | 1.5.5   | Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet                                                                                                                                                                        |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0800  | 1.5.5.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0810  | 1.5.6   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)                                                                                         |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,05              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0820  | 1.5.6.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0830  | 1.5.7   | Andet på niveau 2B                                                                                                                                                                                                     |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,20              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0840  | 1.5.7.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0850  | 1.5.8   | Ikkelikvide aktiver                                                                                                                                                                                                    |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,70              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0860  | 1.5.8.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                                                                                                               |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0870  | 1.6     | I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes: |                                             |                                                 |                                        |                                               |                   |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |
| 0880  | 1.6.1   | Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)                                                                                                                                           |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00              |                 |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                              |



| Række | ID      | Post                                                                                                                           | Markeds-<br>værdi af<br>udlânt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af udlânt<br>sikkerhed | Markeds-<br>værdi af lånt<br>sikkerhed | Likvidi-<br>tetsværdi<br>af lånt<br>sikkerhed | Udgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>75 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>underlagt<br>loftet på<br>90 % over<br>indgående<br>penge-<br>strømme | Indgående<br>penge-<br>strømme<br>fritaget<br>fra loftet over<br>indgående<br>penge-<br>strømme |
|-------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1040  | 1.7     | <b>I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b>                          |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1050  | 1.7.1   | Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)                                                   |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1060  | 1.7.1.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1070  | 1.7.2   | Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                                                        |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1080  | 1.7.2.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1090  | 1.7.3   | Aktiver på niveau 2A                                                                                                           |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1100  | 1.7.3.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1110  | 1.7.4   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)                                   |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1120  | 1.7.4.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1130  | 1.7.5   | Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet                                                                                |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1140  | 1.7.5.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1150  | 1.7.6   | Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1160  | 1.7.6.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1170  | 1.7.7   | Andet på niveau 2B                                                                                                             |                                             |                                                 |                                        |                                               | 0,00                          |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |
| 1180  | 1.7.7.1 | Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav                                                                       |                                             |                                                 |                                        |                                               |                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                 |















[illegible]





[illegible]

| C 76.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – BEREKNINGER |    |                                                                                                                                                                   |                         |
|--------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Valuta                                     |    |                                                                                                                                                                   |                         |
| Række                                      | ID | Post                                                                                                                                                              | Værdi/procentdel<br>010 |
| BEREGNINGER                                |    |                                                                                                                                                                   |                         |
| Tæller, nævner, forhold                    |    |                                                                                                                                                                   |                         |
| 010                                        | 1  | Likviditetsbuffer                                                                                                                                                 |                         |
| 020                                        | 2  | Udgående nettopengestrøm                                                                                                                                          |                         |
| 030                                        | 3  | Likviditetsdækningsgrad (%)                                                                                                                                       |                         |
| Beregninger for tæller                     |    |                                                                                                                                                                   |                         |
| 040                                        | 4  | Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret                     |                         |
| 050                                        | 5  | Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage  |                         |
| 060                                        | 6  | Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage |                         |
| 070                                        | 7  | Sikrede udgående pengestrømme, 30 dage                                                                                                                            |                         |
| 080                                        | 8  | Sikrede indgående pengestrømme, 30 dage                                                                                                                           |                         |
| 091                                        | 9  | Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«                                                                       |                         |
| 100                                        | 10 | Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret                                                         |                         |
| 110                                        | 11 | Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage  |                         |
| 120                                        | 12 | Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage |                         |
| 131                                        | 13 | Aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«                                                                      |                         |
| 160                                        | 14 | Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret                                                                                                             |                         |

| Række                  |  | ID | Post                                                                                                       | Værdi/procentdel |
|------------------------|--|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 170                    |  | 15 | Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage  | 010              |
| 180                    |  | 16 | Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage |                  |
| 191                    |  | 17 | Aktiver på niveau 2A »justeret beløb«                                                                      |                  |
| 220                    |  | 18 | Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret                                                      |                  |
| 230                    |  | 19 | Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage  |                  |
| 240                    |  | 20 | Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage |                  |
| 251                    |  | 21 | Aktiver på niveau 2B »justeret beløb«                                                                      |                  |
| 280                    |  | 22 | Værdi af overskydende likvide aktiver                                                                      |                  |
| 290                    |  | 23 | Likviditetsbuffer                                                                                          |                  |
| Beregninger for nævner |  |    |                                                                                                            |                  |
| 300                    |  | 24 | Udgående pengestrømme i alt                                                                                |                  |
| 310                    |  | 25 | Helt undtagne indgående pengestrømme                                                                       |                  |
| 320                    |  | 26 | Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %                                                              |                  |
| 330                    |  | 27 | Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %                                                              |                  |
| 340                    |  | 28 | Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme                                                         |                  |
| 350                    |  | 29 | Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %                                                |                  |
| 360                    |  | 30 | Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %                                                |                  |
| 370                    |  | 31 | Udgående nettopengestrøm                                                                                   |                  |
| Søjle 2                |  |    |                                                                                                            |                  |
| 380                    |  | 32 | Søjle 2-krav, jf. artikel 105 i CRD                                                                        |                  |

**C 77.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – AFGRÆNSNING**

| Moderselskab eller<br>datterselskab | Navn | Kode | LEI-kode | Landekode | Type enhed |
|-------------------------------------|------|------|----------|-----------|------------|
| 005                                 | 010  | 020  | 030      | 040       | 050        |
|                                     |      |      |          |           | «          |

## BILAG IX

## »BILAG XXV

## INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 1: LIKVIDE AKTIVER)

## 1. Likvide aktiver

## 1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om aktiver med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 <sup>(1)</sup>. 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.

<sup>(1)</sup> Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

## 1.2.3. Specifikke krav vedrørende centrale institutters indberetning

10. Når centrale institutter indberetter likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter, der er placeret i det centrale institut, og som anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut, skal de centrale institutter sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

## 1.2.4. Særlige krav vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

11. Alle aktiver, der opfylder bestemmelserne i artikel 7, 8 og 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i kreditinstitutets beholdning på referencedatoen, skal indberettes i den relevante række i skema C72, selv om de sælges eller anvendes i sikrede forwardtransaktioner. Der må derfor ikke indberettes likvide aktiver fra forward starting-transaktioner, der vedrører aftalte, men endnu ikke gennemførte køb af likvide aktiver og forwardkøb af likvide aktiver, i dette skema.

## 1.2.5. Underskema for likvide aktiver

## 1.2.5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010     | <p><b>Beløb/Markedsværdi</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette markedsværdien af eller, hvor det er relevant, beløbet for, likvide aktiver i overensstemmelse med afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>De beløb eller den markedsværdi, der indberettes i kolonne 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— skal tage hensyn til udgående og indgående nettopengestrømme, der følger af førtidig lukning af afdækninger, jf. samme forordnings artikel 8, stk. 5</li> <li>— skal ikke tage hensyn til haircuts anført i samme forordnings afsnit II</li> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> </ul> <p>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.</p> |
| 020     | <p><b>Standardvægt</b></p> <p>Kolonne 020 indeholder vægte, der afspejler det beløb, der opnås efter anvendelsen af de respektive haircuts anført i afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61. Formålet med vægte er at afspejle reduktionen i værdien af de likvide aktiver, efter at de relevante haircuts er anvendt.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 030     | <p><b>Anvendt vægt</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 030 indberette den anvendte vægt, der er anvendt på likvide aktiver, jf. afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. Det tal, der indberettes i kolonne 030, må ikke være højere end tallet i kolonne 020.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 040     | <p><b>Værdi i overensstemmelse med artikel 9</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette værdien af det likvide aktiv fastsat i overensstemmelse med artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er beløbet/markedsværdien under hensyn til udgående og indgående pengestrømme, der følger af førtidig lukning af afdækninger, ganget med den anvendte vægt.</p> |

## 1.2.5.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010   | <p><b>1. IKKEJUSTEREDE LIKVIDE AKTIVER I ALT</b></p> <p>Afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver i kolonne 010.</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver i kolonne 040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 020   | <p><b>1.1. Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt</b></p> <p>Artikel 10, 15, 16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktiver indberettet i dette afsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver på niveau 1 i kolonne 010.</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 1 i kolonne 040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 030   | <p><b>1.1.1. Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 10, 15, 16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af eller det samlede beløb for aktiver på niveau 1, som ikke er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> |
| 040   | <p><b>1.1.1.1. Mønter og sedler</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Summen af alle kontanter hidrørende fra mønter og sedler.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050   | <p><b>1.1.1.2. Centralbankreserver, der kan hæves</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 tredjelandets 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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 060   | <p><b>1.1.1.3. Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra b), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af ECB eller en medlemsstats centralbank eller et tredjelandets 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 070   | <p><b>1.1.1.4. Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer</b></p> <p>Artikel 10, litra c), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                               |
| 080   | <p><b>1.1.1.5. Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra c), nr. iii) og iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090   | <p><b>1.1.1.6. Aktiver, der udgør eksponeringer mod offentlige enheder</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra c), nr. v) og vi), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 100   | <p><b>1.1.1.7. Aktiver i national og udenlandsk valuta, der udgør eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, og som kan indregnes</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p><u>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.</u></p> <p>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 tredjelandets 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.</p> |
| 110   | <p><b>1.1.1.8. Aktiver, der udgør eksponeringer mod kreditinstitutter (beskyttet af regering i medlemsstat, yder af støttelån)</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra e), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Aktiver, der udstedes af enheder, der yder støttelån, jf. artikel 10, stk. 1, litra e), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 120   | <p><b>1.1.1.9. Aktiver, der udgør eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 130   | <p><b>1.1.1.10. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er mønter/sedler og/eller eksponeringer mod centralbanker</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 140   | <p><b>1.1.1.11. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 tredjelandets centralbank, og dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 150   | <p><b>1.1.1.12. Alternative likviditetsmetoder: centralbankkreditfacilitet</b></p> <p>Artikel 19, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Uudnyttede kreditfaciliteter fra ECB eller en medlemsstats eller et tredjelandets centralbank, forudsat at faciliteten opfylder kravene i artikel 19, stk. 1, litra b), nr. i)-iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 160   | <p><b>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</b></p> <p>Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.</p> |
| 170   | <p><b>1.1.1.14. Alternative likviditetsmetoder: aktiver på niveau 2A, der indregnes som niveau 1</b></p> <p>Artikel 19, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 180   | <p><b>1.1.2. Ikkejusterede dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>Artikel 10, 15 og 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af eller det samlede beløb for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                               |
| 190   | <p><b>1.1.2.1. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 200   | <p><b>1.1.2.2. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 210   | <p><b>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</b></p> <p>Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Aktiver omhandlet i denne række er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1.</p> |
| 220   | <p><b>1.2. Ikkejusterede aktiver på niveau 2 i alt</b></p> <p>Artikel 11-16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktiver indberettet i dette afsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 2A eller 2B i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver på niveau 2 i kolonne 010.</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 2 i kolonne 040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 230   | <p><b>1.2.1. Ikkejusterede aktiver på niveau 2A i alt</b></p> <p>Artikel 11, 15 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktiver indberettet i dette underafsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af aktiver på niveau 2A, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 2A, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> |
| 240   | <p><b>1.2.1.1. Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder eller offentlige enheder (medlemsstat, risikovægt 20 %)</b></p> <p>Artikel 11, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 250   | <p><b>1.2.1.2. Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbank eller centralregering/regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder (tredjeland, risikovægt 20 %)</b></p> <p>Artikel 11, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                                   |
| 260   | <p><b>1.2.1.3. Dækkede obligationer af høj kvalitet (kreditkvalitetstrin 2)</b></p> <p>Artikel 11, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                     |
| 270   | <p><b>1.2.1.4. Dækkede obligationer af høj kvalitet (tredjeland, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 11, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                          |
| 280   | <p><b>1.2.1.5. Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 11, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Erhvervsobligationer, der opfylder bestemmelserne i artikel 11, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 290   | <p><b>1.2.1.6. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 300   | <p><b>1.2.1.7. Centrale kreditinstitutter: aktiver på niveau 2A, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut</b></p> <p>Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 2A.</p> |
| 310   | <p><b>1.2.2. Ikkejusterede aktiver på niveau 2B i alt</b></p> <p>Artikel 12-16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktiver indberettet i dette underafsnit er udtrykkeligt blevet identificeret som aktiver på niveau 2B i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af aktiver på niveau 2B, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 2B, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 320   | <p><b>1.2.2.1. Værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Eksponeringer i form af værdipapirer af asset-backed-typen, der opfylder kravene i artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at de har sikkerhed i boliglån med førsteprioritetssikkerhed i ejendommen eller er fuldt ud garanterede boliglån, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Aktiver, der er omfattet af overgangsbestemmelsen i artikel 37 i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 330   | <p><b>1.2.2.2. Værdipapirer af asset-backed-typen (billån, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 340   | <p><b>1.2.2.3. Dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 350   | <p><b>1.2.2.4. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) og v), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 360   | <p><b>1.2.2.5. Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Erhvervsobligationer, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 370   | <p><b>1.2.2.6. Erhvervsobligationer — ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 1/2/3)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 ikke rentebærende aktiver, der opfylder kravene i nævnte numre, og at de pågældende ikke rentebærende aktiver er tilstrækkeligt likvide på private markeder.</p> <p>Disse kreditinstitutter skal indberette erhvervsobligationer, der indeholder ikke rentebærende 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.</p> |
| 380   | <p><b>1.2.2.7. Aktier (større aktieindeks)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Aktier, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 og er denomineret i kreditinstituttets hjemlands valuta.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 390   | <p><b>1.2.2.8. Ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For kreditinstitutter, som i henhold til deres vedtægter af religiøse hensyn ikke må besidde rentebærende aktiver, ikke rentebærende 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.</p>                                                                                                                                                                                      |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 400   | <p><b>1.2.2.9. Bevilgede centralbankslikviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse</b></p> <p>Artikel 12, stk. 1, litra d), og artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Uudnyttede likviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse stillet til rådighed af centralbanker, der opfylder bestemmelserne i artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 410   | <p><b>1.2.2.10. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 420   | <p><b>1.2.2.11. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 430   | <p><b>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)</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                |
| 440   | <p><b>1.2.2.13. Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3), aktier (større aktieindeks) eller ikke rentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)</b></p> <p>Artikel 15, stk. 2, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 ikke rentebærende aktiver, der opfylder bestemmelserne i samme forordnings artikel 12, stk. 1, litra f).</p>                                |
| 450   | <p><b>1.2.2.14. Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (uden forpligtelse til investering)</b></p> <p>Artikel 16, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Række                   | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 460                     | <p><b>1.2.2.15. Likviditetsfinansiering, som netværksmedlem har adgang til, fra centralt institut (ikkespecificeret sikkerhedsstillelse)</b></p> <p>Artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Udnyttet begrænset likviditetsfinansiering, der opfylder bestemmelserne i artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 470                     | <p><b>1.2.2.16. Centrale kreditinstitutter: Aktiver på niveau 2B, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut</b></p> <p>Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 2B.</p> |
| <b>MEMORANDUMPOSTER</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 485                     | <p><b>2. Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (forpligtelse til investering)</b></p> <p>Artikel 16, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 580                     | <p><b>3. Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af valutamæssige grunde</b></p> <p>Artikel 8, stk. 6, artikel 10, stk. 1, litra d), og artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 590                     | <p><b>4. Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af operationelle grunde undtagen valutamæssige grunde</b></p> <p>Artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette aktiver, der overholder bestemmelserne i artikel 7 i delegeret forordning (EU) 2015/61, men som ikke opfylder kravene i samme forordnings artikel 8, forudsat at de ikke er blevet indberettet i række 580 af valutamæssige grunde.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

#### INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 2: UDGÅENDE PENGESTRØMME)

1. Udgående pengestrømme
  - 1.1. Generelle bemærkninger
    1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om udgående pengestrømme målt over de næste 30 dage, med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. delegeret forordning (EU) 2015/61. Poster, der ikke skal udfyldes af kreditinstitutterne, er skraveret med gråt.

2. Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Der indgår nogle memorandumposter i de til disse instrukser knyttede skemaer. Selv om de ikke er absolut nødvendige for at beregne likviditetsdækningsgraden, skal de udfyldes. Disse poster giver oplysninger, der er nødvendige for, at de kompetente myndigheder forsvarligt kan vurdere, om kreditinstitutterne overholder likviditetskravene. I nogle tilfælde giver de en mere detaljeret opdeling af poster, der indgår i skemaernes hovedafsnit, mens de i andre tilfælde afspejler yderligere likviditet, som kreditinstitutterne kan have adgang til.
4. I henhold til artikel 22, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 gælder følgende for udgående pengestrømme:
  - i. De omfatter udgående pengestrømme i de kategorier, der er anført i artikel 22, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
  - ii. De beregnes ved at gange tilgodehavender i forskellige kategorier af forpligtelser og ikkebalanceførte forpligtelser med den procentsats, som de ventes at blive afviklet eller trukket med som anført i delegeret forordning (EU) 2015/61.
5. I delegeret forordning (EU) 2015/61 anvendes kun udtrykkene »satser« og »haircuts«, og ved udtrykket »vægt« forstås blot disse. I disse instrukser anvendes »vægtet« som en generel betegnelse for den værdi, der fremkommer, efter at de respektive haircuts, satser og eventuelle andre relevante yderligere instrukser er anvendt (f.eks. i tilfælde af sikret udlån og finansiering).
6. Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen udgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende en præferencesats for udgående pengestrømme, og udgående pengestrømme fra transaktionsrelaterede indskud opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk) skal indberettes i de relevante kategorier. Disse udgående pengestrømme skal også indberettes separat som memorandumposter.
7. De udgående pengestrømme skal kun indberettes én gang i skemaet, medmindre supplerende udgående pengestrømme, jf. artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61, finder anvendelse, eller hvis posten er en »heraf«-post eller en memorandumpost.
8. Ved separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, gælder følgende altid:
  - Kun poster og strømme, der er denomineret i den pågældende valuta, indberettes.
  - I tilfælde af valutamismatch mellem benene i en transaktion indberettes kun benet i den pågældende valuta.
  - I tilfælde, hvor delegeret forordning (EU) 2015/61 tillader netting, må det kun anvendes på pengestrømme i den pågældende valuta.
  - Hvis en pengestrøm kan optræde i flere valutaer, skal kreditinstituttet foretage en vurdering af, hvilken valuta pengestrømmen sandsynligvis vil optræde i, og indberette posten udelukkende i den særskilte valuta.
9. Standardvægtene i kolonne 040 i skema C 73.00 i bilag XXIV er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her til orientering.
10. Skemaet indeholder oplysninger om pengestrømme med sikkerhedsstillelse, benævnt »sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner« i delegeret forordning (EU) 2015/61, og med henblik på at beregne likviditetsdækningsgraden som fastsat i nævnte forordning. Hvis disse transaktioner foretages mod en sikkerhedspulje, vil identifikationen af de specifikke aktiver, der er stillet som sikkerhed, med henblik på indberetningen i dette skema ske i henhold til de kategorier af likvide aktiver, der er angivet i afsnit II, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, begyndende med de mindst likvide aktiver. Samtidig, hvis der er tale om transaktioner med forskellige restløbetider, som er foretaget mod en sikkerhedspulje, tildeles mindre likvide aktiver først de transaktioner, der har den længste restløbetid.

11. Der findes et separat skema for sikrede swaptransaktioner, C 75.01 i bilag XXIV. Sikrede swaptransaktioner, som er transaktioner, hvor der udveksles sikkerhedsstillelse, skal ikke indberettes i skemaet for udgående pengestrømme (C 73.00 i bilag XXIV), som kun omfatter transaktioner, hvor der udveksles kontanter mod sikkerhedsstillelse.

1.2. Særlige bemærkninger vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

12. Kreditinstitutterne skal indberette udgående pengestrømme fra forward starting repos, reverse repos og sikrede swaptransaktioner, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en udgående pengestrøm. Ved reverse repos skal det beløb, der skal udlånes til modparten, betragtes som en udgående pengestrøm og indberettes under post 1.1.8.6. med fradrag af markedsværdien af det aktiv, der skal modtages som sikkerhedsstillelse, og efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut, hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv. Hvis det beløb, der skal udlånes, er lavere end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal modtages som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm. Hvis den sikkerhedsstillelse, der skal modtages, ikke kan anerkendes som likvidt aktiv, skal den udgående pengestrøm indberettes fuldt ud. Ved repos, hvor markedsværdien af det aktiv, der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut (hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv), er større end det pengebeløb, der skal modtages, skal forskellen indberettes som en udgående pengestrøm i ovennævnte række. Hvis det beløb, der skal modtages, er større end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm. For sikrede swaptransaktioner, hvor nettovirkningen af den initiale swap af likvide aktiver (under hensyn til likviditetsdækningsgradshaircuts) giver anledning til en udgående pengestrøm, skal denne pengestrøm indberettes i ovennævnte række.

Forward repos, forward reverse repos og forward sikrede swaptransaktioner, der begynder og forfalder inden for likviditetsdækningsgradens tidshorisont på 30 dage, har ingen indvirkning på en banks likviditetsdækningsgrad, og der kan se bort fra disse.

13. Beslutningstræ for afsnit 1 i C 73.00 i bilag XXIV; beslutningstræet berører ikke indberetningen af memorandumposter. Beslutningstræet indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; kreditinstitutterne skal altid rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes. Ved »den delegerede forordning« henvises der til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

| # | Post                                                                                                                                                                           | Beslutning | Indberetning            |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|
| 1 | Forward starting-transaktion                                                                                                                                                   | Ja         | # 2                     |
|   |                                                                                                                                                                                | Nej        | # 4                     |
| 2 | Forwardtransaktion, der er indgået efter indberetningsdatoen                                                                                                                   | Ja         | <b>Indberettes ikke</b> |
|   |                                                                                                                                                                                | 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        | <b>Indberettes ikke</b> |
| 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 | Annuleret indskud med en restløbetid på under 30 kalenderdage, såfremt det er aftalt, at udbetalingen sker til et andet kreditinstitut?                                        | Ja         | ID 1.1.1.2.             |
|   |                                                                                                                                                                                | Nej        | # 7                     |
| 7 | Indskud, jf. artikel 25, stk. 4, i den delegerede forordning?                                                                                                                  | Ja         | ID 1.1.1.1.             |
|   |                                                                                                                                                                                | Nej        | # 8                     |
| 8 | Indskud, jf. artikel 25, stk. 5, i den delegerede forordning?                                                                                                                  | Ja         | ID 1.1.1.6.             |
|   |                                                                                                                                                                                | Nej        | # 9                     |

| #  | Post                                                                                                                                                                                                                                                           | Beslutning | Indberetning                                                                             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9  | Indskud, jf. artikel 25, stk. 2, i den delegerede forordning?                                                                                                                                                                                                  | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.1.1.3.                                            |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 10                                                                                     |
| 10 | Indskud, jf. artikel 24, stk. 4, i den delegerede forordning?                                                                                                                                                                                                  | Ja         | ID 1.1.1.5.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 11                                                                                     |
| 11 | Indskud, jf. artikel 24, stk. 1, i den delegerede forordning?                                                                                                                                                                                                  | Ja         | ID 1.1.1.4.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | ID 1.1.1.7.                                                                              |
| 12 | Forpligtelse, som forfalder, der kan kræves udbetalt af de udstedende institutter eller finansieringsgiveren eller indeholder forventning fra finansieringsgiverens side om, at kreditinstituttet vil indfri forpligtelsen inden for de næste 30 kalenderdage? | Ja         | # 13                                                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 30                                                                                     |
| 13 | Forpligtelse i forbindelse med instituttets egne driftsomkostninger?                                                                                                                                                                                           | Ja         | ID 1.1.8.1.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 14                                                                                     |
| 14 | Forpligtelse i form af obligation, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto, jf. artikel 28, stk. 6, i den delegerede forordning?                                                                                                    | Ja         | Følg stien for detailindskud (dvs. svar ja til # 5, og følg den relevante fremgangsmåde) |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 15                                                                                     |
| 15 | Forpligtelse i form af gældsværdipapir?                                                                                                                                                                                                                        | Ja         | ID 1.1.8.2.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 16                                                                                     |
| 16 | Indskud modtaget som sikkerhed?                                                                                                                                                                                                                                | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.1.5.                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 17                                                                                     |
| 17 | Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester?                                                                                                                                                                                               | Ja         | ID 1.1.4.1.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 18                                                                                     |
| 18 | Transaktionsrelateret indskud, jf. artikel 27 i den delegerede forordning?                                                                                                                                                                                     | Ja         | # 19                                                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 24                                                                                     |
| 19 | Opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk?                                                                                                                                                                            | Ja         | # 20                                                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 22                                                                                     |
| 20 | Behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut?                                                                                                                                                                                              | Ja         | ID 1.1.2.2.2.                                                                            |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 21                                                                                     |
| 21 | Opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk?                                                                                                                                                         | Ja         | ID 1.1.2.4.                                                                              |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | ID 1.1.2.2.1.                                                                            |
| 22 | Opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse?                                                                                                  | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.1.2.1.                                            |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej        | # 23                                                                                     |

| #  | Post                                                                                                                                                                                     | Beslutning | Indberetning                                                    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|
| 23 | Opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (andet) med ikkefinansielle kunder?                                                                                            | Ja         | ID 1.1.2.3.                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 24                                                            |
| 24 | Overskydende transaktionsrelaterede indskud?                                                                                                                                             | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.1.3.                     |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 25                                                            |
| 25 | Andet indskud?                                                                                                                                                                           | Ja         | # 26                                                            |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 27                                                            |
| 26 | Indskud fra finansielle kunder?                                                                                                                                                          | Ja         | ID 1.1.4.2.                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | Henfør til en relevant post under ID 1.1.4.3.                   |
| 27 | Forpligtelse fra sikret udlåns- og kapitalmarkedstransaktion med undtagelse af derivater og sikrede swaptransaktioner?                                                                   | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.2.                       |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 28                                                            |
| 28 | Forpligtelse fra sikrede swaptransaktioner?                                                                                                                                              | Ja         | Henfør til en relevant post i C75.01 og ID 1.3., hvor relevant. |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 29                                                            |
| 29 | Forpligtelse i forbindelse med en udgående pengestrøm fra derivater, jf. artikel 30, stk. 4, i den delegerede forordning?                                                                | Ja         | ID 1.1.5.5.                                                     |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 30                                                            |
| 30 | Enhver anden forpligtelse, der forfalder inden for de næste 30 dage?                                                                                                                     | Ja         | ID 1.1.8.3                                                      |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 31                                                            |
| 31 | Kontraktlige forpligtelser over for ikkefinansielle kunder til at yde finansiering, der forfalder inden for de næste 30 dage, og som overstiger indgående pengestrømme fra disse kunder? | Ja         | Et af følgende ID'er: 1.1.8.4.1 til 1.1.8.4.4                   |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 32                                                            |
| 32 | Andre udgående pengestrømme, der forfalder inden for de næste 30 dage, og som ikke er nævnt ovenfor?                                                                                     | Ja         | ID 1.1.8.6                                                      |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 33                                                            |
| 33 | Uudnyttet beløb, der kan trækkes på bevilget kredit- og likviditetsfacilitet, jf. artikel 31 i den delegerede forordning?                                                                | Ja         | # 34                                                            |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 42                                                            |
| 34 | Bevilget kreditfacilitet?                                                                                                                                                                | Ja         | # 35                                                            |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 37                                                            |
| 35 | Inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut?                                                                | Ja         | ID 1.1.6.1.6.                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | # 36                                                            |
| 36 | Inden for en koncern eller en institutsikringsordning omfattet af præferencebehandling?                                                                                                  | Ja         | ID 1.1.6.1.5.                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                          | Nej        | Henfør til en relevant resterende post under ID 1.1.6.1.        |

| #  | Post                                                                                                                      | Beslutning | Indberetning                                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|
| 37 | Bevilget likviditetsfacilitet?                                                                                            | Ja         | # 38                                                     |
|    |                                                                                                                           | i/r        | i/r                                                      |
| 38 | Inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut? | Ja         | ID 1.1.6.2.7.                                            |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 39                                                     |
| 39 | Inden for en koncern eller en institutsikringsordning omfattet af præferencebehandling?                                   | Ja         | ID 1.1.6.2.6.                                            |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 40                                                     |
| 40 | Til SSPE'er?                                                                                                              | Ja         | Henfør til en relevant post under ID 1.1.6.2.4.          |
|    |                                                                                                                           | Nej        | #41                                                      |
| 41 | Til personlige investeringsselskaber?                                                                                     | Ja         | ID 1.1.6.2.3.                                            |
|    |                                                                                                                           | Nej        | Henfør til en relevant resterende post under ID 1.1.6.2. |
| 42 | Andet produkt eller anden tjeneste, jf. artikel 23 i den delegerede forordning?                                           | Ja         | # 43                                                     |
|    |                                                                                                                           | Nej        | <b>Indberettes ikke</b>                                  |
| 43 | Ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering?                                                             | Ja         | ID1.1.7.8.                                               |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 44                                                     |
| 44 | Uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter?                                                                            | Ja         | ID 1.1.7.2.                                              |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 45                                                     |
| 45 | Bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån                                                                         | Ja         | ID 1.1.7.3.                                              |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 46                                                     |
| 46 | Planlagt udgående pengestrøm i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån?                | Ja         | ID 1.1.7.6.                                              |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 47                                                     |
| 47 | Kreditkort?                                                                                                               | Ja         | ID 1.1.7.4.                                              |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 48                                                     |
| 48 | Overtræk?                                                                                                                 | Ja         | ID 1.1.7.5.                                              |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 49                                                     |
| 49 | Derivatgæld?                                                                                                              | Ja         | ID1.1.7.7.                                               |
|    |                                                                                                                           | Nej        | # 50                                                     |
| 50 | Anden ikkebalanceført forpligtelse og forpligtelse vedrørende eventalfinansiering?                                        | Ja         | ID1.1.7.1.                                               |
|    |                                                                                                                           | Nej        | ID 1.1.7.9.                                              |

| #  | Post                                                                                                                               | Beslutning | Indberetning                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------|
| 51 | Gældsværdipapir allerede indberettet under post 1.1.8.2 i C 73.00?                                                                 | Ja         | <b>Indberettes ikke</b>                     |
|    |                                                                                                                                    | Nej        | # 52                                        |
| 52 | Likviditetskrav for derivater, jf. artikel 30, stk. 4, i den delegerede forordning, allerede taget i betragtning i spørgsmål # 29? | Ja         | <b>Indberettes ikke</b>                     |
|    |                                                                                                                                    | Nej        | Henfør til en relevant post under ID 1.1.5. |

### 1.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010     | <p><b>Beløb</b></p> <p><b>1.1. . Specifikke instrukser vedrørende usikrede transaktioner/indskud:</b></p> <p>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.</p> <p>Under forbehold af forudgående godkendelse fra den kompetente myndighed inden for hver kategori af udgående pengestrømme skal beløbet for hver post, der indberettes i kolonne 010 i skema C 73.00 i bilag XXIV, være netto for det relevante beløb for den indbyrdes afhængige indgående pengestrøm i henhold til artikel 26.</p> <p><b>1.2. Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner:</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 020     | <p><b>Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse</b></p> <p>Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner:</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Hvis et kreditinstitut kun kan indregne en del af sine aktier denomineret i fremmed valuta eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i fremmed valuta, eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i national valuta, som likvide højkvalitetsaktiver, så indberettes kun den del, der kan indregnes, i rækkerne vedrørende aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B i overensstemmelse med jf. artikel 12, stk. 1, litra c), nr. ii), og artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61). Hvis et bestemt aktiv anvendes som sikkerhed, men for et beløb, som er større end den del, som kan anerkendes som likvide aktiver, så skal det overskydende beløb indberettes i afsnittet vedrørende ikkelikvide aktiver.</li> <li>— 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).</li> </ul> |
| 030     | <p><b>Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9</b></p> <p>Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner:</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette værdien af ydet sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dette beregnes ved at gange kolonne 020 i skema C 73.00 i bilag XXIV med den anvendte vægt eller det anvendte haircut fra skema C 72.00 i bilag XXIV, efter aktivtype. Kolonne 030 i skema C 73.00 i bilag XXIV anvendes i beregningen af det justerede beløb for likvide aktiver i skema C 76.00 i bilag XXIV.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 040     | <p><b>Standardvægt</b></p> <p>Artikel 24-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Standardvægtene i kolonne 040 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 050     | <p><b>Anvendt vægt</b></p> <p>Både sikret og usikret:</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette anvendte vægte. Vægtene er dem, som er angivet i artikel 22-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænsede til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.</p> |
| 060     | <p><b>Udgående pengestrøm</b></p> <p>Både sikret og usikret:</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette de udgående pengestrømme: Disse udgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 010 C 73.00 i bilag XXIV med kolonne 050 C 73.00 i bilag XXIV.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |

#### 1.4. Instrukser vedrørende specifikke rækker

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010   | <p><b>1. UDGÅENDE PENGESTRØMME</b></p> <p>Afsnit III, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme i henhold til afsnit III, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 020   | <p><b>1.1. Udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud</b></p> <p>Artikel 20-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme i henhold til artikel 21-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 med undtagelse af udgående pengestrømme indberettet i henhold til artikel 28, stk. 3 og 4, i samme forordning.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 030   | <p><b>1.1.1. Detailindskud</b></p> <p>Artikel 24 og 25 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende detailindskud som defineret i artikel 411, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 035   | <p><b>1.1.1.1. indskud undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 040   | <p><b>1.1.1.2. indskud, hvor udbetalingen er aftalt inden for de følgende 30 dage</b></p> <p>Artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette indskud med en restløbetid på under 30 dage, hvis udbetalingen er aftalt.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 050   | <p><b>1.1.1.3. indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 25, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 060   | <p><b>1.1.1.3.1. Kategori 1</b></p> <p>Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                            |
| 070   | <p><b>1.1.1.3.2. Kategori 2</b></p> <p>Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 080   | <p><b>1.1.1.4. stabile indskud</b></p> <p>Artikel 24 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— 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</li> <li>— undtagelsen i artikel 24, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ikke finder anvendelse.</li> </ul> |
| 090   | <p><b>1.1.1.5. Stabile indskud omfattet af undtagelse</b></p> <p>Artikel 24, stk. 4 og 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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:</p> <p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— undtagelsen i artikel 24, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ikke finder anvendelse.</li> </ul>           |
| 100   | <p><b>1.1.1.6. indskud i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 110   | <p><b>1.1.1.7. andre detailindskud</b></p> <p>Artikel 25, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i de foregående poster.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 120   | <p><b>1.1.2. Transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 mægler-tjenester betragtes som ikke-transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130   | <p><b>1.1.2.1. opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævnninger inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, andet punktum, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes.</p> <p>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.</p> |
| 140   | <p><b>1.1.2.1.1. dækket af indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 150   | <p><b>1.1.2.1.2. ikke dækket af en indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 160   | <p><b>1.1.2.2. opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra b), og artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170   | <p><b>1.1.2.2.1. behandles ikke som likvide aktiver for det indskydende institut</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 180   | <p><b>1.1.2.2.2. behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra b), og artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 190   | <p><b>1.1.2.3. opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (anden) med ikkefinansielle kunder</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra c), og artikel 27, stk. 4 og 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævn timer inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 200   | <p><b>1.1.2.4. opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk</b></p> <p>Artikel 27, stk. 1, litra d), og artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævn timer inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes.</p> |
| 203   | <p><b>1.1.3 Overskydende transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 204   | <p><b>1.1.3.1 indskud fra finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 27, stk. 4, og artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 205   | <p><b>1.1.3.2 indskud fra andre kunder</b></p> <p>Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 206   | <p><b>1.1.3.2.1 dækket af en indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 207   | <p><b>1.1.3.2.2 ikke dækket af en indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 210   | <p><b>1.1.4. Ikketransaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 220   | <p><b>1.1.4.1. indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester</b></p> <p>Artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 230   | <p><b>1.1.4.2. indskud fra finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 240   | <p><b>1.1.4.3. indskud fra andre kunder</b></p> <p>Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette oplysninger vedrørende indskud opretholdt af andre kunder (andre kunder end finansielle kunder og kunder, der tages i betragtning i forbindelse med detailinskuddene), 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.</p> <p>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).</p> |
| 250   | <p><b>1.1.4.3.1. dækket af en indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 260   | <p><b>1.1.4.3.2. ikke dækket af en indskudsgarantiordning</b></p> <p>Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 270   | <p><b>1.1.5. Supplerende udgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende supplerende udgående pengestrømme, jf. i artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                              |
| 280   | <p><b>1.1.5.1. sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater</b></p> <p>Artikel 30, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 290   | <p><b>1.1.5.2. sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet stillet for derivater</b></p> <p>Artikel 30, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 300   | <p><b>1.1.5.3. væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet</b></p> <p>Artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Hvis et beløb, der indebærer en udgående pengestrøm som følge af en forværring af egen kreditkvalitet, er blevet indberettet andetsteds i en række med en vægt på under 100 %, skal der også indberettes et beløb i række 300, således at summen af de udgående pengestrømme er 100 % i alt for transaktionen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 310   | <p><b>1.1.5.4. virkning af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner</b></p> <p>Artikel 30, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for udgående pengestrømme beregnet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 340   | <p><b>1.1.5.5. udgående pengestrømme fra derivater</b></p> <p>Artikel 30, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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).</p> |
| 350   | <p><b>1.1.5.6. korte positioner</b></p> <p>Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 360   | <p><b>1.1.5.6.1. dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner</b></p> <p>Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 370   | <p><b>1.1.5.6.2. andre</b></p> <p>Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 380   | <p><b>1.1.5.7. overskydende sikkerhed, der kan opsiges</b></p> <p>Artikel 30, stk. 6, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af den overskydende sikkerhed, instituttet har, som kan opsiges når som helst af modparten.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 390   | <p><b>1.1.5.8. sikkerhed, der skal stilles</b></p> <p>Artikel 30, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af sikkerhed, der skal stilles over for en modpart inden for perioden på 30 kalenderdage.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 400   | <p><b>1.1.5.9. sikkerhed i form af likvide aktiver, der kan erstattes af ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Artikel 30, stk. 6, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 410   | <p><b>1.1.5.10. tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter</b></p> <p>Artikel 30, stk. 8-10, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutter, der yder likviditetsfaciliteter tilknyttet til finansieringsprogrammer, der er indberettet her, behøver ikke dobbelttælle det finansielle instrument, der udløber, og likviditetsfaciliteten for konsoliderede programmer.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 420   | <p><b>1.1.5.10.1. strukturfinansieringsinstrumenter</b></p> <p>Artikel 30, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 430   | <p><b>1.1.5.10.2. finansieringsfaciliteter</b></p> <p>Artikel 30, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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 høj kvalitetsaktiver, 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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 450   | <p><b>1.1.5.11. intern netting af kundes positioner</b></p> <p>Artikel 30, stk. 12, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 460   | <p><b>1.1.6. Bevilgede faciliteter</b></p> <p>Artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme som defineret i artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal her også indberette oplysninger vedrørende bevilgede faciliteter i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Det maksimumsbeløb, der kan udnyttes, bestemmes i henhold til artikel 31, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                      |
| 470   | <p><b>1.1.6.1. kreditfaciliteter</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede kreditfaciliteter som defineret i artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 480   | <p><b>1.1.6.1.1. til detailkunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 490   | <p><b>1.1.6.1.2. til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p> |
| 500   | <p><b>1.1.6.1.3. til kreditinstitutter</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede kreditfaciliteter ydet til kreditinstitutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 510   | <p><b>1.1.6.1.3.1. til finansiering af detailkunders støttelån</b></p> <p>Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p> <p>Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.</p>   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 520   | <p><b>1.1.6.1.3.2. til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån</b></p> <p>Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.</p> |
| 530   | <p><b>1.1.6.1.3.3. andre</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til andre kreditinstitutter end dem indberettet ovenfor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 540   | <p><b>1.1.6.1.4. til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 550   | <p><b>1.1.6.1.5. inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling</b></p> <p>Artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter, for hvilke de har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømsats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 560   | <p><b>1.1.6.1.6. inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut</b></p> <p>Artikel 31, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Centrale institutter i en ordning eller et netværk som omhandlet i artikel 16 skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter til medlemskreditinstitutter, hvis sådanne medlemskreditinstitutter kan behandle faciliteten som et likvidt aktiv i henhold til artikel 16, stk. 2.</p>                                                                                                                                                                                                              |
| 570   | <p><b>1.1.6.1.7. til andre finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra andre uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter end dem indberettet ovenfor til andre finansielle kunder.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 580   | <p><b>1.1.6.2. likviditetsfaciliteter</b></p> <p>Artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 590   | <p><b>1.1.6.2.1. til detailkunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 600   | <p><b>1.1.6.2.2. til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                   |
| 610   | <p><b>1.1.6.2.3. til personlige investeringsselskaber</b></p> <p>Artikel 31, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til personlige investeringsselskaber.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 620   | <p><b>1.1.6.2.4. til SSPE'er</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til SSPE'er.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 630   | <p><b>1.1.6.2.4.1. til køb af andre aktiver end værdipapirer fra ikkefinansielle kunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 640   | <p><b>1.1.6.2.4.2. andre</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                         |
| 650   | <p><b>1.1.6.2.5. til kreditinstitutter</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til kreditinstitutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 660   | <p><b>1.1.5.2.5.1. til finansiering af detailkunders støttelån</b></p> <p>Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.</p>    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 670   | <p><b>1.1.6.2.5.2. til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån</b></p> <p>Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.</p> |
| 680   | <p><b>1.1.6.2.5.3. andre</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til andre kreditinstitutter end dem, der er nævnt ovenfor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 690   | <p><b>1.1.6.2.6. inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling</b></p> <p>Artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter, for hvilke de har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømsats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 700   | <p><b>1.1.6.2.7. inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut</b></p> <p>Artikel 31, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Centrale institutter for en ordning eller et netværk som omhandlet i artikel 16 skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter til medlemskreditinstitutter, hvis sådanne medlemskreditinstitutter behandler faciliteten som et likvidt aktiv i henhold til artikel 16, stk. 2.</p>                                                                                                                                                                                                               |
| 710   | <p><b>1.1.6.2.8. til andre finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 31, stk. 8, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra andre uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter end dem indberettet ovenfor til andre finansielle kunder.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 720   | <p><b>1.1.7. Andre produkter og tjenester</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                |
| 731   | <p><b>1.1.7.1. Ikkebevilgede finansieringsfaciliteter</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for ikkebevilgede finansieringsfaciliteter, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Garantier indberettes ikke i denne række.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 740   | <p><b>1.1.7.2. uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 750   | <p><b>1.1.7.3. bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 760   | <p><b>1.1.7.4. kreditkort</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for kreditkort, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 770   | <p><b>1.1.7.5. overtræk</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for overtræk, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 780   | <p><b>1.1.7.6. planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                            |
| 850   | <p><b>1.1.7.7. Derivatgæld</b></p> <p>Artikel 23 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                             |
| 860   | <p><b>1.1.7.8. ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for produkter eller tjenester for handelsrelateret ikkebalanceført finansiering, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 870   | <p><b>1.1.7.9. andre</b></p> <p>Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for andre produkter eller tjenester end de ovenfor nævnte, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Garantier skal, blandt andre poster, indberettes i denne række.</p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 885   | <p><b>1.1.8. Andre forpligtelser og forpligtelser, der forfalder</b></p> <p>Artikel 28, stk. 2 og 6, og artikel 31a i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Hvis det er nødvendigt skal denne post også omfatte yderligere beløb, der skal indgå i centralbankreserver, hvis der er en aftale mellem den relevante kompetente myndighed og ECB eller centralbanken i henhold til artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> |
| 890   | <p><b>1.1.8.1. forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger</b></p> <p>Artikel 28, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger, jf. artikel 28, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 900   | <p><b>1.1.8.2. i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud</b></p> <p>Artikel 28, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for obligationer og andre gældsværdipapirer udstedt af kreditinstituttet, ud over det, der er indberettet som detailindskud, jf. artikel 28, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61. I beløbet indgår også kuponrenter, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, i forbindelse med alle disse gældsværdipapirer.</p>                                                                                                                                 |
| 912   | <p><b>1.1.8.4 Overskydende finansiering til ikkefinansielle kunder</b></p> <p>Artikel 31a, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til ikkefinansielle kunder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 913   | <p><b>1.1.8.4.1 overskydende finansiering til detailkunder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til detailkunder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 914   | <p><b>1.1.8.4.2 overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til kunder, der er ikkefinansielle selskaber, og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 915   | <p><b>1.1.8.4.3 overskydende finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.</p>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 916   | <p><b>1.1.8.4.4 overskydende finansiering til andre juridiske enheder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til andre juridiske enheder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 917   | <p><b>1.1.8.5 Aktiver, der lånes uden sikkerhed</b></p> <p>Artikel 28, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 %.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                              |
| 918   | <p><b>1.1.8.6 Andre</b></p> <p>Artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p> <p>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«.</p>                                                                                                                                       |
| 920   | <p><b>1.2. Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                         |
| 930   | <p><b>1.2.1. Modpart er centralbank</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 940   | <p><b>1.2.1.1. sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 945   | <p><b>1.2.1.1.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Transaktioner under post 1.2.1.1, hvis sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 950   | <p><b>1.2.1.2. sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                         |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 955   | <p><b>1.2.1.2.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 960   | <p><b>1.2.1.3. sikkerhed på niveau 2A</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 965   | <p><b>1.2.1.3.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 970   | <p><b>1.2.1.4. Sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 975   | <p><b>1.2.1.4.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 980   | <p><b>1.2.1.5. dækkede obligationer på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                            |
| 985   | <p><b>1.2.1.5.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 990   | <p><b>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)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 995   | <p><b>1.2.1.6.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1000  | <p><b>1.2.1.7. sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1005  | <p><b>1.2.1.7.1 heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1010  | <p><b>1.2.1.8. sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1020  | <p><b>1.2.2. Modpart er ikke en centralbank</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1030  | <p><b>1.2.2.1. sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1035  | <p><b>1.2.2.1.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1040  | <p><b>1.2.2.2. sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                             |
| 1045  | <p><b>1.2.2.2.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1050  | <p><b>1.2.2.3. sikkerhed på niveau 2A</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1055  | <p><b>1.2.2.3.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1060  | <p><b>1.2.2.4. Sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 1065  | <p><b>1.2.2.4.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1070  | <p><b>1.2.2.5. dækkede obligationer på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                            |
| 1075  | <p><b>1.2.2.5.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1080  | <p><b>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)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 1085  | <p><b>1.2.2.6.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1090  | <p><b>1.2.2.7. sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1095  | <p><b>1.2.2.7.1. heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Transaktioner under post 1.2.2.7, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1100  | <p><b>1.2.2.8. sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Artikel 28, stk. 3, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1130  | <p><b>1.3. Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner</b></p> <p>Summen af udgående pengestrømme fra C 75.01 i bilag XXIV, kolonne 0070, skal indberettes i kolonne 060.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## MEMORANDUMPOSTER

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1170 | <p><b>2. Udgående pengestrømme netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette det udestående beløb for alle forpligtelser og ikkebalanceførte forpligtelser, hvis udgående pengestrømme opgøres netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme i henhold til artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i kolonne 060 indberette det samlede beløb for udgående pengestrømme, som opgøres netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme i henhold til artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p><b>3. Transaktionsrelaterede indskud opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. opdelt efter følgende modparter:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kreditinstitutter</li> <li>— andre finansielle kunder end kreditinstitutter</li> <li>— stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder</li> <li>— andre kunder.</li> </ul>                                                                 |
| 1180  | <p><b>3.1. fra kreditinstitutter</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra kreditinstitutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1190  | <p><b>3.2. fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1200  | <p><b>3.3. fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1210  | <p><b>3.4. fra andre kunder</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|       | <p><b>4. Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning</b></p> <p>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.</p> |
| 1290  | <p><b>4.1. heraf: til finansielle kunder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb indberettet under post 1.1. til finansielle kunder, der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1300  | <p><b>4.2. heraf: til ikkefinansielle kunder</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb indberettet under post 1.1. til ikkefinansielle kunder, der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1310  | <p><b>4.3. heraf: sikrede</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for sikrede transaktioner indberettet under post 1.2., der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1320  | <p><b>4.4. heraf: kreditfaciliteter uden præferencebehandling</b></p> <p>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 pengestrømsats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1330  | <p><b>4.5. heraf: likviditetsfaciliteter uden præferencebehandling</b></p> <p>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 pengestrømsats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1340  | <p><b>4.6. heraf: transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for indskud omhandlet under post 1.1.2. til enheder, der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1345  | <p><b>4.7. heraf: overskydende transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for midler fra overskydende transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.3. til enheder, der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1350  | <p><b>4.8. heraf: ikketransaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud omhandlet under post 1.1.4. fra enheder, der falder ind under post 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1360  | <p><b>4.9. heraf: forpligtelser i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1370  | <p><b>5. Udgående strømme i fremmed valuta</b></p> <p>Denne post indberettes kun i tilfælde af indberetninger i valutaer underlagt separat indberetning.</p> <p>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 C74.00 (og en indgående pengestrøm på 40 EUR i C74.00).</p> |
|       | <p><b>6. Sikret finansiering, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1400  | <p><b>6.1 heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1410  | <p><b>6.2 heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p> |
| 1420  | <p><b>6.3 heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                |
| 1430  | <p><b>6.4 heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                |
| 1440  | <p><b>6.5 heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                            |

#### INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 3: INDGÅENDE PENGESTRØMME)

#### 1. Indgående pengestrømme

##### 1.1. Generelle bemærkninger

- 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.
- Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- I henhold til artikel 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61:
  - 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
  - beregnes indgående pengestrømme ved at gange tilgodehavender i forskellige kategorier af aftalemæssige fordringer med de satser, der er omhandlet i delegeret forordning (EU) 2015/61.

4. Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende en præferencesats) skal indberettes i de relevante kategorier. Uvægtede beløb skal desuden indberettes som memorandumposter i skemaets afsnit 3 (række 460-510).
5. I henhold til artikel 32, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne ikke indberette indgående pengestrømme fra de likvide aktiver, der indberettes i henhold til afsnit II i nævnte forordning, bortset fra skyldige betalinger i forbindelse med de aktiver, der ikke afspejles i aktivets markedsværdi.
6. Indgående pengestrømme, som skal modtages i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, indberettes i de relevante rækker i afsnit 1.1., 1.2. eller 1.3. De indgående pengestrømme skal indberettes fuldt ud, uanset størrelsen af udgående pengestrømme i tredjelandet eller valutaen.
7. Skyldige beløb fra værdipapirer udstedt af kreditinstituttet selv eller af en SSPE, med hvem kreditinstituttet har snævre forbindelser, indregnes på nettobasis med en indgående pengestrømssats, der anvendes på grundlag af den indgående pengestrømssats, der finder anvendelse på de underliggende aktiver i henhold til artikel 32, stk. 3, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
8. I henhold til artikel 32, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne ikke indberette indgående pengestrømme fra nyindgåede forpligtelser. Dette vedrører kontraktlige forpligtelser, som ikke er kontraktmæssigt fastsat på indberetningsdatoen, men som vil eller kan blive indgået inden for tidshorisonten på 30 dage.
9. I tilfælde af separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes kun de beløb, som er denomineret i den relevante valuta, således at det sikres, at valutaspænd afspejles korrekt. Det kan betyde, at kun den ene side af transaktionen indberettes i det relevante valutaskema. Hvis der f.eks. er tale om valutaderivater, må kreditinstitutter kun foretage netting af indgående og udgående pengestrømme i henhold til artikel 21 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de er denomineret i samme valuta.
10. Kolonnestrukturen i dette skema er valgt af hensyn til de forskellige lofter over indgående pengestrømme, der anvendes i henhold til artikel 33 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Skemaet er således baseret på tre sæt kolonner, nærmere bestemt et sæt for hvert loft (et loft på hhv. 75 % og 90 % og fritaget fra lofter). Kreditinstitutter, der indberetter på konsolideret grundlag, kan anvende mere end et sæt kolonner, hvis der for forskellige enheder under samme konsolidering anvendes forskellige lofter.
11. I henhold til artikel 2, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 med hensyn til konsolidering skal indgående pengestrømme i et datterselskab i et tredjeland, som i henhold til det pågældende tredjelandets 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 pengestrømsats for sikrede udlånstransaktioner med sikkerhed i kapitalandele i CIU'er skal afspejles i den relevante indgående pengestrømsats, 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 valutaschema. En reverse repo kan således resultere i en negativ indgående pengestrøm. Reverse repo-transaktioner, der indberettes under samme post, adderes (positive og negative). Hvis summen er positiv, indberettes den i skemaet for indgående pengestrømme. Hvis summen er negativ, indberettes den i skemaet for udgående pengestrømme. Samme fremgangsmåde anvendes med omvendt fortegn for repos.
17. Til beregning af indgående pengestrømme skal sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes, uanset om den modtagne underliggende sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61. For at gøre det muligt at beregne den justerede beholdning af likvide aktiver i henhold til artikel 17, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne endvidere også særskilt indberette de transaktioner, hvor den modtagne underliggende sikkerhed yderligere opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
18. Hvis et kreditinstitut kun kan indregne en del af sine aktier denomineret i fremmed valuta eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i fremmed valuta, eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i national valuta, som likvide højkvalitetsaktiver, så indberettes kun den del, der kan indregnes, i rækkerne vedrørende aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B i overensstemmelse med artikel 12, stk. 1, litra c), nr. ii), og artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis et bestemt aktiv anvendes som sikkerhedsstillelse, men for et beløb, som er større end den del, som kan anerkendes som likvide aktiver, så skal det overskydende beløb indberettes i afsnittet vedrørende ikkelikvide aktiver. Aktiver på niveau 2A indberettes i den relevante række for aktiver på niveau 2A, også selv om den alternative likviditetsmetode i henhold til artikel 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 anvendes.

### 1.3. Særlige bemærkninger vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

19. Kreditinstitutterne skal indberette indgående pengestrømme fra forward starting repos, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage. Den indgående pengestrøm, der skal modtages, indberettes i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«) netto for markedsværdien af det aktiv, der skal leveres til modparten efter anvendelse af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut. Hvis aktivet ikke er et likvidt aktiv, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, fuldt ud. Det aktiv, der skal stilles som sikkerhed, indberettes i C 72.00, hvis aktivet indgår i instituttets beholdning på referencedatoen og det opfylder de relevante betingelser.
20. Kreditinstitutterne skal indberette indgående pengestrømme fra forward starting repos, reverse repos og sikrede swaptransaktioner, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en indgående pengestrøm. Hvis der er tale om en repo, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«) netto for markedsværdien af det aktiv, der skal leveres til modparten efter anvendelse af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut. Hvis det beløb, der skal modtages, er lavere end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en udgående pengestrøm i C.73.00. Hvis aktivet ikke er et likvidt aktiv, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, fuldt ud. Det aktiv, der skal stilles som sikkerhed, indberettes i C 72.00, hvis aktivet indgår i instituttets beholdning på referencedatoen og det opfylder de relevante betingelser. Ved reverse repos, hvor markedsværdien af det aktiv, der skal modtages som sikkerhedsstillelse, efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut (hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv), er større end det pengebeløb, der skal udlånes, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«). For sikrede swaptransaktioner, hvor nettovirkningen af den initiale swap af aktiver (under hensyn til likviditetsdækningsgradshaircuts) giver anledning til en indgående pengestrøm, skal denne indgående pengestrøm indberettes i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«).

21. Forward repos, forward reverse repos og forward sikrede swaptransaktioner, der begynder og forfalder inden for likviditetsdækningsgradens tidshorisont på 30 dage, har ingen indvirkning på en banks likviditetsdækningsgrad, og der kan se bort fra disse.

- 1.4. Beslutningstræ om indgående strømme i relation til likviditetsdækningsgraden, jf. artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61

22. Dette beslutningstræ berører ikke indberetningen af memorandumposter. Beslutningstræet indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; kreditinstitutterne skal altid rette sig efter resten af instrukserne.

23. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke nødvendigvis, at de ikke også skal indberettes.

- 1.4.1. Beslutningstræ vedrørende rækkerne i skema C 74.00 i bilag XXIV

| # | Post                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Beslutning | Indberetning          |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|
| 1 | Indgående pengestrøm, der opfylder de operationelle kriterier som omhandlet i artikel 32, f.eks.:<br>— Eksponeringen er ikke i restance (artikel 32, stk. 1)<br>— Kreditinstituttet har ikke grund til at forvente misligholdelse inden for 30 kalenderdage (artikel 32, stk. 1)<br>— Kreditinstitutterne skal ikke indregne indgående pengestrømme fra nyindgåede forpligtelser (artikel 32, stk. 7)<br>— Der indberettes ikke indgående pengestrømme, hvis indgående pengestrømme allerede er modregnet i udgående pengestrømme (artikel 26)<br>— Kreditinstitutterne skal ikke indregne indgående pengestrømme fra de likvide aktiver, der er omhandlet i afsnit II, bortset fra skyldige betalinger i forbindelse med de aktiver, der ikke afspejles i aktivets markedsværdi (artikel 32, stk. 6). | Nej        | Ingen indberetning    |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ja         | # 2                   |
| 2 | Forward starting-transaktion                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ja         | # 3                   |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | # 5                   |
| 3 | Forwardtransaktion, der er indgået efter indberetningsdatoen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ja         | Ingen indberetning    |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | # 4                   |
| 4 | Forwardtransaktion, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en indgående nettopengestrøm                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ja         | Række 260, ID 1.1.11. |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | Ingen indberetning    |
| 5 | Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ja         | # 6                   |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | # 7                   |
| 6 | Indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats (artikel 34)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ja         | Række 250, ID 1.1.10. |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | # 7                   |
| 7 | Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med undtagelse af derivater (artikel 32, stk. 3, litra b)-c) og e)-f))                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ja         | # 23                  |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nej        | # 8                   |

| #  | Post                                                                                                                                                                                                 |        |                                                              | Beslutning | Indberetning             |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|
| 8  | Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage (artikel 32, stk. 2, litra c))                                                                                              |        |                                                              | Ja         | Række 190, ID 1.1.5.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 9                      |
| 9  | Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage (artikel 32, stk. 2, litra b))                                                                              |        |                                                              | Ja         | Række 180, ID 1.1.4.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 10                     |
| 10 | Lån uden fast kontraktlig udløbsdato (artikel 32, stk. 3, litra i))                                                                                                                                  |        |                                                              | Ja         | # 11                     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 12                     |
| 11 | Rente- og minimumsbetalinger fra lån uden fast kontraktlig udløbsdato, som er forfaldne i henhold til en kontrakt, og som er omfattet af en faktisk indgående pengestrøm inden for de næste 30 dage. |        |                                                              | Ja         | # 12                     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | Række 200, ID 1.1.6.     |
| 12 | Skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver (artikel 32, stk. 2, litra d))                                 |        |                                                              | Ja         | Række 210, ID 1.1.7.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 13                     |
| 13 | Indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver (artikel 32, stk. 4)                           |        |                                                              | Ja         | Række 230, ID 1.1.8.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 14                     |
| 14 | Indgående nettopengestrømme fra derivater efter modpart og sikkerhedsstillelse (artikel 32, stk. 5)                                                                                                  |        |                                                              | Ja         | Række 240, ID 1.1.9.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 15                     |
| 15 | Indgående pengestrømme i tilknytning til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån som omhandlet i artikel 31, stk. 9 (artikel 32, stk. 3, litra a))           |        |                                                              | Ja         | Række 170, ID 1.1.3.     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 16                     |
| 16 | Skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder med en restløbetid på højst 30 dage (artikel 32, stk. 2, litra a))                                                                            |        |                                                              | Ja         | # 20                     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 17                     |
| 17 | Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen (artikel 32, stk. 2)                                                          |        |                                                              | Ja         | Række 040, ID 1.1.1.1.   |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 18                     |
| 18 | Andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (artikel 32, stk. 3, litra a))                                                                                              |        |                                                              | Ja         | # 19                     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | Række 260, ID 1.1.1.1.   |
| 19 | Andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (artikel 32, stk. 3, litra a))                                                                                              | # 19.1 | Detailkunder                                                 | Ja         | Række 060, ID 1.1.1.2.1. |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 19.2                   |
|    |                                                                                                                                                                                                      | # 19.2 | Ikkefinansielle selskaber                                    | Ja         | Række 070, ID 1.1.1.2.2. |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 19.3                   |
|    |                                                                                                                                                                                                      | # 19.3 | Stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder | Ja         | Række 080, ID 1.1.1.2.3. |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | Række 090, ID 1.1.1.2.4. |
| 20 | Indgående pengestrømme fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (artikel 32, stk. 3, litra d))                                                                        |        |                                                              | Ja         | # 21                     |
|    |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                              | Nej        | # 22                     |

| #  | Post                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                  | Beslutning | Indberetning                                        |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------|
| 21 | Kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømsats (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 <sup>(2)</sup>                    |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 24                                                |
| 24 | Transaktionen gennemføres med en centralbank                                                                                                                              |        |                                                                                                                  | Ja         | #25                                                 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 31                                                |
| 25 | Sikkerhed anerkendes generelt som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8) |        |                                                                                                                  | Ja         | # 26                                                |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 30                                                |
| 26 | Sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække korte positioner                                                                                                               |        |                                                                                                                  | Ja         | Række 297, ID 1.2.1.2                               |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 27                                                |
| 27 | Modtaget sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8                                                                                                             |        |                                                                                                                  | Ja         | # 28                                                |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 29                                                |
| 28 | Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b)):                                                                                                | # 28.1 | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                     | Ja         | Række 269, ID 1.2.1.1.1 + Række 271, ID 1.2.1.1.1.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 28.2                                              |
|    |                                                                                                                                                                           | # 28.2 | Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                 | Ja         | Række 273, ID 1.2.1.1.2 + Række 275, ID 1.2.1.1.2.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 28.3                                              |
|    |                                                                                                                                                                           | # 28.3 | Sikkerhed på niveau 2A                                                                                           | Ja         | Række 277, ID 1.2.1.1.3 + Række 279, ID 1.2.1.1.3.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 28.4                                              |
|    |                                                                                                                                                                           | # 28.4 | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)                      | Ja         | Række 281, ID 1.2.1.1.4 + Række 283, ID 1.2.1.1.4.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 28.5                                              |
|    |                                                                                                                                                                           | # 28.5 | Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B                                            | Ja         | Række 285, ID 1.2.1.1.5 + Række 287, ID 1.2.1.1.5.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | # 28.6                                              |
|    |                                                                                                                                                                           | # 28.6 | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer) | Ja         | Række 289, ID 1.2.1.1.6 + Række 291, ID 1.2.1.1.6.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        |                                                                                                                  | Nej        | Række 293, ID 1.2.1.1.7 + Række 295, ID 1.2.1.1.7.1 |

<sup>(2)</sup> Sikrede swaptransaktioner skal desuden indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV.

| #  | Post                                                                                                                                                                      |        | Beslutning                                                                                                       | Indberetning                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 29 | Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b)):                                                                                                | # 29.1 | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                     | Ja<br>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<br>Række 273, ID 1.2.1.1.2                             |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | # 29.3                                                    |
|    |                                                                                                                                                                           | # 29.3 | Sikkerhed på niveau 2A                                                                                           | Ja<br>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<br>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<br>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<br>Række 289, ID 1.2.1.1.6                             |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | Række 293, ID 1.2.1.1.7                                   |
| 30 | Sikkerhed, der ikke kan betragtes som et likvidt aktiv (artikel 32, stk. 3, litra b)) og er ikkelikvide aktier                                                            |        | Ja                                                                                                               | Række 301, ID 1.2.1.3.1                                   |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | Række 303, ID 1.2.1.3.2                                   |
| 31 | Sikkerhed anerkendes generelt som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8) |        | Ja                                                                                                               | # 32                                                      |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | # 36                                                      |
| 32 | Sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække korte positioner                                                                                                               |        | Ja                                                                                                               | Række 337, ID 1.2.2.2                                     |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | # 33                                                      |
| 33 | Modtaget sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8                                                                                                             |        | Ja                                                                                                               | # 34                                                      |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | # 35                                                      |
| 34 | Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b))                                                                                                 | # 34.1 | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                     | Ja<br>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<br>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<br>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<br>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<br>Række 325, ID 1.2.2.1.5 + Række 327, ID 1.2.2.1.5.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | # 34.6                                                    |
|    |                                                                                                                                                                           | # 34.6 | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer) | Ja<br>Række 329, ID 1.2.2.1.6 + Række 331, ID 1.2.2.1.6.1 |
|    |                                                                                                                                                                           |        | Nej                                                                                                              | Række 333, ID 1.2.2.1.7 + Række 335, ID 1.2.2.1.7.1       |

| #  | Post                                                                                   |        |                                                                                                                  | Beslutning | Indberetning             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|
| 35 | Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b))              | # 35.1 | Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                     | Ja         | Række 309, ID 1.2.2.1.1  |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | # 35.2                   |
|    |                                                                                        | # 35.2 | Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet                                 | Ja         | Række 313, ID 1.2.2.1.2  |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | # 35.3                   |
|    |                                                                                        | # 35.3 | Sikkerhed på niveau 2A                                                                                           | Ja         | Række 317, ID 1.2.2.1.3  |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | # 35.4                   |
|    |                                                                                        | # 35.4 | Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)                      | Ja         | Række 321, ID 1.2.2.1.4  |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | # 35.5                   |
| 36 | Sikkerhed, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv (artikel 32, stk. 3, litra b)) | # 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  |
|    |                                                                                        | # 36.1 | margenlån: sikkerhed er ikkelikvid                                                                               | Ja         | Række 341, ID 1.2.2.3.1. |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | # 36.2                   |
|    |                                                                                        | # 36.2 | sikkerhed er ikkelikvide aktier                                                                                  | Ja         | Række 343, ID 1.2.2.3.2. |
|    |                                                                                        |        |                                                                                                                  | Nej        | Række 345, ID 1.2.2.3.3. |

#### 1.4.2. Beslutningstræ vedrørende kolonnerne i skema C 74.00 i bilag XXIV

| # | Post                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                              | Beslutning | Indberetning       |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| 1 | Indgående pengestrøm, der skal indberettes i række 010-430 i skema C 74.00 i bilag XXIV i henhold til artikel 32, 33 og 34 og i overensstemmelse med klassifikationen i afsnit 1 (»Beslutningstræ vedrørende rækkerne i skema C 74.00«) |       |                                                                                              | Nej        | Ingen indberetning |
|   |                                                                                                                                                                                                                                         |       |                                                                                              | Ja         | # 2                |
| 2 | Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med undtagelse af derivater (artikel 32, stk. 3, litra b)-c), og e)-f))                                                                           |       |                                                                                              | Ja         | # 11               |
|   |                                                                                                                                                                                                                                         |       |                                                                                              | Nej        | # 3                |
| 3 | Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)                                                                                                                                                         |       |                                                                                              | Ja         | # 4                |
|   |                                                                                                                                                                                                                                         |       |                                                                                              | Nej        | # 6                |
| 4 | Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)                                                                                                                                                         | # 4.1 | Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme      |            | # 5                |
|   |                                                                                                                                                                                                                                         | # 4.2 | Andel af indgående pengestrømme, der ikke er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme |            | # 7                |
| 5 | Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet på 75 % over indgående pengestrømme, og som er underlagt et loft på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)                                              |       |                                                                                              | Ja         | # 9                |
|   |                                                                                                                                                                                                                                         |       |                                                                                              | Nej        | # 10               |

| #  | Post                                                                                                                                                                                                              |        |                                                                                                                | Beslutning | Indberetning |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 6  | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)                                                                                                                |        |                                                                                                                | Ja         | # 7          |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 8          |
| 7  | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)                                                                                                                | # 7.1  | Skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes                                                                 |            | Kolonne 010  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 7.2  | Anvendt vægt                                                                                                   |            | Kolonne 080  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 7.3  | Indgående pengestrøm                                                                                           |            | Kolonne 140  |
| 8  | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)                                                                                                           |        |                                                                                                                | Ja         | # 9          |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 10         |
| 9  | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)                                                                                                           | # 9.1  | Skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes                                                                 |            | Kolonne 020  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 9.2  | Anvendt vægt                                                                                                   |            | Kolonne 090  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 9.3  | Indgående pengestrøm                                                                                           |            | Kolonne 150  |
| 10 | Indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-3)                                                                                                        | # 10.1 | Skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes                                                                 |            | Kolonne 030  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 10.2 | Anvendt vægt                                                                                                   |            | Kolonne 100  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 10.3 | Indgående pengestrøm                                                                                           |            | Kolonne 160  |
| 11 | Sikret finansieringstransaktion, hvor sikkerheden generelt anerkendes som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8) |        |                                                                                                                | Ja         | # 12         |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 3          |
| 12 | Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Ja         | # 13         |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 15         |
| 13 | Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)                                                                                                                                   | # 13.1 | Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme                        |            | # 14         |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 13.2 | Andel af indgående pengestrømme, der ikke er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme                   |            | # 16         |
| 14 | Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet på 75 % over indgående pengestrømme, og som er underlagt et loft på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)                        |        |                                                                                                                | Ja         | # 18         |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 19         |
| 15 | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)                                                                                                                |        |                                                                                                                | Ja         | # 16         |
|    |                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                                                                | Nej        | # 17         |
| 16 | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)                                                                                                                | # 16.1 | Skyldige beløb                                                                                                 |            | Kolonne 010  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 16.2 | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                                                             |            | Kolonne 040  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 16.3 | Anvendt vægt                                                                                                   |            | Kolonne 080  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 16.4 | Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9<br>[kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav] |            | Kolonne 110  |
|    |                                                                                                                                                                                                                   | # 16.5 | Indgående pengestrøm                                                                                           |            | Kolonne 140  |

| #  | Post                                                                                                       |        |                                                                                                                    | Beslutning | Indberetning |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 17 | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)    |        |                                                                                                                    | Ja         | # 18         |
|    |                                                                                                            |        |                                                                                                                    | Nej        | # 19         |
| 18 | Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)    | # 18.1 | Skyldige beløb                                                                                                     |            | Kolonne 020  |
|    |                                                                                                            | # 18.2 | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                                                                 |            | Kolonne 050  |
|    |                                                                                                            | # 18.3 | Anvendt vægt                                                                                                       |            | Kolonne 090  |
|    |                                                                                                            | # 18.4 | Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9<br><br>[kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav] |            | Kolonne 120  |
|    |                                                                                                            | # 18.5 | Indgående pengestrøm                                                                                               |            | Kolonne 150  |
| 19 | Indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-3) | # 19.1 | Skyldige beløb                                                                                                     |            | Kolonne 030  |
|    |                                                                                                            | # 19.2 | Markedsværdi af modtaget sikkerhed                                                                                 |            | Kolonne 060  |
|    |                                                                                                            | # 19.3 | Anvendt vægt                                                                                                       |            | Kolonne 100  |
|    |                                                                                                            | # 19.4 | Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9<br><br>[kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav] |            | Kolonne 130  |
|    |                                                                                                            | # 19.5 | Indgående pengestrøm                                                                                               |            | Kolonne 160  |

#### 1.5. Underskema for indgående pengestrømme

##### 1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke **kolonner**

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010     | <p><b>Beløb — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 010 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.</p> |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020     | <p><b>Beløb — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 020 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.</p>                                                                                                                             |
| 030     | <p><b>Beløb — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 030 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3, og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.</p>                                                                                                                                  |
| 040     | <p><b>Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {269}-{295}, {309-335} og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 040 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.</p>      |
| 050     | <p><b>Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {269}-{295}, {309-335} og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 050 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.</p> |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p><b>Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {269}-{295}, {309-335} og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 060 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.</p> |
| 060     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|         | <p><b>Standardvægt</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Standardvægtene i kolonne 070 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 070     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|         | <p><b>Anvendt vægt — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 080 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                           |
| 080     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|         | <p><b>Anvendt vægt — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 090 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                      |
| 090     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|         | <p><b>Anvendt vægt — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 100 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                 |
| 100     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110     | <p><b>Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335} skal kreditinstitutterne i kolonne 110 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.</p>      |
| 120     | <p><b>Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335} skal kreditinstitutterne i kolonne 120 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.</p> |
| 130     | <p><b>Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335} skal kreditinstitutterne i kolonne 130 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> <p>Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.</p>   |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 140     | <p><b>Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 140 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 010 med den relevante vægt fra kolonne 080.</p> <p>For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 140 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.</p>          |
| 150     | <p><b>Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 150 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 020 med den relevante vægt fra kolonne 090. For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 150 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.</p>       |
| 160     | <p><b>Indgående pengestrømme — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 160 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 030 med den relevante vægt fra kolonne 100.</p> <p>For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 160 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.</p> |

#### 1.5.2. Instrukser vedrørende specifikke **rækker**

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010   | <p><b>1. INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 010 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som summen af aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, fra usikrede transaktioner/indskud og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner;</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>— for kolonne 140 de samlede indgående pengestrømme som summen af indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og sikrede swaptransaktioner minus differencen mellem de samlede vægtede indgående pengestrømme og de samlede vægtede udgående pengestrømme, der opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer; og</p> <p>— for kolonne 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme som summen af indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og sikrede swaptransaktioner minus differencen mellem de samlede vægtede indgående pengestrømme og de samlede vægtede udgående pengestrømme, der opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, og minus overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut som omhandlet i artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 020   | <p><b>1.1. Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud</b></p> <p>Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 020 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, fra usikrede transaktioner/indskud; og</p> <p>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 030   | <p><b>1.1.1. skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 030 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstol, samt andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder) og</p> <p>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstol, samt andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder).</p> <p>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.</p> <p>Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en ikkefinansiell 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.</p> <p>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.</p> |
| 040   | <p><b>1.1.1.1. skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050   | <p><b>1.1.1.2. andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 050 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som summen af skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder efter modpart og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som summen af andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder efter modpart.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Andre skyldige beløb fra centralbanker indberettes i afsnit 1.1.2. og skal ikke indberettes her.</p> <p>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.</p> |
| 060   | <p><b>1.1.1.2.1. skyldige beløb fra detailkunder</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra detailkunder med en restløbetid på højst 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 070   | <p><b>1.1.1.2.2. skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra ikke finansielle selskaber med en restløbetid på højst 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 080   | <p><b>1.1.1.2.3. skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder med en restløbetid på højst 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 090   | <p><b>1.1.1.2.4. skyldige beløb fra andre juridiske enheder</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra andre juridiske enheder ikke indbefattet ovenfor med en restløbetid på højst 30 dage.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 100   | <p><b>1.1.2. skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra a), og artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 100 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder (transaktionsrelaterede og ikketransaktionsrelaterede indskud); og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra centralbanker og finansielle kunder (transaktionsrelaterede og ikketransaktionsrelaterede indskud).</li> </ul> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>Skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke svarer tilbagebetaling af hovedstolen, indberettes i det relevante afsnit.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 110   | <p><b>1.1.2.1. skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 110 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (uanset om kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats eller ej); og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (uanset om kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats eller ej).</li> </ul> <p>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.</p> |
| 120   | <p><b>1.1.2.1.1. skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 130   | <p><b>1.1.2.1.2. skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 %.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 140   | <p><b>1.1.2.2. skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 140 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke klassificeres som transaktionsrelaterede indskud, og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke klassificeres som transaktionsrelaterede indskud.</li> </ul> <p>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.</p>                                                                                                                                             |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 150   | <p><b>1.1.2.2.1. skyldige beløb fra centralbanker</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra centralbanker med en restløbetid på højst 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 160   | <p><b>1.1.2.2.2. skyldige beløb fra finansielle kunder</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 170   | <p><b>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.</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 180   | <p><b>1.1.4. skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 190   | <p><b>1.1.5. skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 32, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 201   | <p><b>1.1.6. lån uden fast kontraktlig udløbsdato</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra i), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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 opsiges 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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 210   | <p><b>1.1.7. skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 230   | <p><b>1.1.8. indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver</b></p> <p>Artikel 32, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>Indgående pengestrømme medregnes kun, hvis disse saldi holdes i likvide aktiver, jf. afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 240   | <p><b>1.1.9. indgående pengestrømme fra derivater</b></p> <p>Artikel 32, stk. 5, sammenholdt med artikel 21 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 250   | <p><b>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</b></p> <p>Artikel 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 260   | <p><b>1.1.11. andre indgående pengestrømme</b></p> <p>Artikel 32, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Alle andre indgående pengestrømme i henhold til artikel 32, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, der ikke er indberettet andetsteds i skemaet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 263   | <p><b>1.2. Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner</b></p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 263 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner</li> </ul> <p>Sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV og skal ikke indberettes her.</p>                                                                                                                                                                                                                                    |
| 265   | <p><b>1.2.1. modpart er centralbank</b></p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 265 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank, og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 267   | <p><b>1.2.1.1. Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 267 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— For hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved likvide aktiver, og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved likvide aktiver,</li> </ul> <p>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.</p> |
| 269   | <p><b>1.2.1.1.1. Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 271   | <p>1.2.1.1.1.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 273   | <p>1.2.1.1.2. <b>Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                   |
| 275   | <p>1.2.1.1.2.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 277   | <p>1.2.1.1.3. <b>Sikkerhed på niveau 2A</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                               |
| 279   | <p>1.2.1.1.3.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 281   | <p>1.2.1.1.4. <b>Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p> |
| 283   | <p>1.2.1.1.4.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 285   | <p>1.2.1.1.5. <b>Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                       |
| 287   | <p>1.2.1.1.5.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 289   | <p>1.2.1.1.6. <b>Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) eller v).</p> |
| 291   | <p>1.2.1.1.6.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 293   | <p>1.2.1.1.7. <b>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.</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                        |
| 295   | <p>1.2.1.1.7.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 297   | <p>1.2.1.2. <b>sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p><b>1.2.1.3. sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv</b></p> <p>Kreditinstitutterne indberetter i række 299 i C 74.00 i bilag XXIV sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og sikkerheden ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv. Kreditinstitutterne indberetter:</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra disse transaktioner som summen af skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikke-likvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikke-likvid sikkerhed og</p> <p>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra disse transaktioner som summen af indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikke-likvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikke-likvid sikkerhed.</p>         |
| 299   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | <p><b>1.2.1.3.1. sikkerhed er ikke-likvide aktier</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved ikke-likvide aktier.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 301   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | <p><b>1.2.1.3.2. al anden ikke-likvid sikkerhed</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved ikke-likvide aktiver ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.3.1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 303   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | <p><b>1.2.2. modpart er ikke en centralbank</b></p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 305 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank, og</p> <p>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 305   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | <p><b>1.2.2.1. Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 307 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <p>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved likvide aktiver, og</p> <p>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved likvide aktiver,</p> <p>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.</p> |
| 307   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 309   | <p>1.2.2.1.1. <b>Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p> |
| 311   | <p>1.2.2.1.1.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 313   | <p>1.2.2.1.2. <b>Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                                                |
| 315   | <p>1.2.2.1.2.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 317   | <p>1.2.2.1.3. <b>Sikkerhed på niveau 2A</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                            |
| 319   | <p>1.2.2.1.3.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 321   | <p>1.2.2.1.4. <b>Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                              |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 323   | <p>1.2.2.1.4.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 325   | <p>1.2.2.1.5. <b>Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                                                                       |
| 327   | <p>1.2.2.1.5.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 329   | <p>1.2.2.1.6. <b>Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p> |
| 331   | <p>1.2.1.1.6.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 333   | <p>1.2.2.1.7. <b>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.</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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).</p>                        |
| 335   | <p>1.2.2.1.7.1. <b>heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 337   | <p><b>1.2.2.2. sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 339   | <p><b>1.2.2.3. sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv</b></p> <p>Kreditinstitutterne indberetter i række 339 i C 74.00 i bilag XXIV sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og sikkerheden ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv. Kreditinstitutterne indberetter:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra disse transaktioner som summen af skyldige beløb fra margenlån, hvor sikkerheden er ikke-likvid, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikke-likvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikke-likvid sikkerhed og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra disse transaktioner som summen af indgående pengestrømme fra margenlån, hvor sikkerheden er ikke-likvid, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikke-likvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikke-likvid sikkerhed</li> </ul> |
| 341   | <p><b>1.2.2.3.1. margenlån: sikkerhed er ikke-likvid</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Margenlån ydet med sikkerhed i ikke-likvide 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 343   | <p><b>1.2.2.3.2. sikkerhed er ikke-likvide aktier</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved ikke-likvide aktier.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 345   | <p><b>1.2.2.3.3. al anden ikke-likvid sikkerhed</b></p> <p>Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved ikke-likvide aktiver ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.3.1 eller 1.2.2.3.2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 410   | <p><b>1.3. Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette summen af indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner som beregnet i skema C 75.01 i bilag XXIV.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Række                   | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 420                     | <p><b>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)</b></p> <p>Artikel 32, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Institutterne skal i den relevante kolonne 140, 150 og 160 indberette summen af vægtede indgående pengestrømme i alt fra tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, minus summen af vægtede udgående pengestrømme i alt til tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer som indberettet i C 73.00 i bilag XXIV. Hvis dette beløb er negativt, skal institutterne indberette »0«.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 430                     | <p><b>1.5. (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)</b></p> <p>Artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutter, der indberetter på konsolideret grundlag, skal i den relevante kolonne 140, 150 eller 160 indberette indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut, jf. artikel 33, stk. 3 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er overskydende i forhold til de udgående pengestrømme fra samme selskab.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>MEMORANDUMPOSTER</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 450                     | <p><b>2. Indgående strømme i fremmed valuta</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 460                     | <p><b>3. Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning</b></p> <p>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.</p> <p>Kreditinstitutterne skal i række 460 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, inden for en koncern eller en institutsikringsordning, som summen af skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, inden for en koncern eller en institutsikringsordning, efter type transaktion og modpart; og</li> <li>— for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning efter type transaktion og modpart.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 470   | <p><b>3.1. Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                       |
| 480   | <p><b>3.2. Skyldige beløb fra finansielle kunder</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                              |
| 490   | <p><b>3.3. Sikrede transaktioner</b></p> <p>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.</p>                                                                    |
| 500   | <p><b>3.4. Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>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.</p>                                                                                      |
| 510   | <p><b>3.5. Alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning</b></p> <p>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.</p> |
|       | <p><b>4. Sikret udlån, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 530   | <p><b>4.1. heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                               |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 540   | <p><b>4.2. heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p> |
| 550   | <p><b>4.3. heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                |
| 560   | <p><b>4.4. heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                |
| 570   | <p><b>4.5. heraf: sikret ved ikke-likvide aktiver</b></p> <p>Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede lånetransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er en ikke-likvid 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.</p>                                                                                                                                                                                                                      |

#### INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 4: SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER)

##### 1. Sikrede swaptransaktioner

##### 1.1. Generelle bemærkninger

- Transaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, og hvor ikke-kontante aktiver swappes med andre ikke-kontante aktiver, indberettes i dette skema. Poster, der ikke skal udfyldes af institutterne, er skraveret med gråt.
- 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 pengestrømsats for det udlånte aktiv og den udgående pengestrømsats for det lånte aktiv i sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage. Hvis modparten er kreditinstituttets hjemlige centralbank, er den udgående pengestrømsats, 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 pengestrømsats for det lånte aktiv og den indgående pengestrømsats 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 skemarekkerne, 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 pengestrømsats, 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <b>Markedsværdi af udlånt sikkerhed</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0010    | 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.                                                                                                                                                        |
|         | <b>Likviditetsværdi af udlånt sikkerhed</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0020    | Likviditetsværdien af den udlånte sikkerhed indberettes i kolonne 0020. For likvide aktiver skal likviditetsværdien afspejle værdien af aktivet netto for haircut.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|         | <b>Markedsværdi af lånt sikkerhed</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0030    | 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.                                                                                                                                                          |
|         | <b>Likviditetsværdi af lånt sikkerhed</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0040    | Likviditetsværdien af den lånte sikkerhed indberettes i kolonne 0040. For likvide aktiver skal likviditetsværdien afspejle værdien af aktivet netto for haircut.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|         | <b>Standardvægt</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0050    | Artikel 28 og 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                               |
|         | <b>Anvendt vægt</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0060    | Artikel 28 og 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61<br><br>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. |
|         | <b>Udgående pengestrømme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0070    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|         | <b>Indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0080    | 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.                                                                                                                                                                                         |
|         | <b>Indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0090    | 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.                                                                                                                                                                                         |
|         | <b>Indgående pengestrømme fritaget fra loftet over indgående pengestrømme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0100    | 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  | <p><b>1. SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (modpart er centralbank)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0020  | <p><b>1.1. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                  |
| 0030  | <p><b>1.1.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0040  | <p><b>1.1.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0050  | <p><b>1.1.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0060  | <p><b>1.1.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0070  | <p><b>1.1.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0080  | <p><b>1.1.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0090  | <p><b>1.1.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                              |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0100  | <p><b>1.1.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0110  | <p><b>1.1.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0120  | <p><b>1.1.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0130  | <p><b>1.1.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                          |
| 0140  | <p><b>1.1.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0150  | <p><b>1.1.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0160  | <p><b>1.1.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.1.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0170  | <p><b>1.1.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0180  | <p><b>1.1.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0190  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                    |
| 0200  | <p><b>1.2.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0210  | <p><b>1.2.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0220  | <p><b>1.2.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0230  | <p><b>1.2.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0240  | <p><b>1.2.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0250  | <p><b>1.2.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0260  | <p><b>1.2.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                               |
| 0270  | <p><b>1.2.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0280  | <p><b>1.2.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0290  | <p><b>1.2.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0300  | <p><b>1.2.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                           |
| 0310  | <p><b>1.2.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0320  | <p><b>1.2.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0330  | <p><b>1.2.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.2.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0340  | <p><b>1.2.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0350  | <p><b>1.2.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 0360  | <p><b>1.3. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes.</p>                                                                                                                                                                                                                                  |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0370  | <p><b>1.3.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0380  | <p><b>1.3.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0390  | <p><b>1.3.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0400  | <p><b>1.3.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0410  | <p><b>1.3.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0420  | <p><b>1.3.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0430  | <p><b>1.3.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0440  | <p><b>1.3.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0450  | <p><b>1.3.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0460  | <p><b>1.3.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0470  | <p><b>1.3.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                     |
| 0480  | <p><b>1.3.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0490  | <p><b>1.3.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0500  | <p><b>1.3.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.3.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0510  | <p><b>1.3.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0520  | <p><b>1.3.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 0530  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                          |
| 0540  | <p><b>1.4.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                 |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0550  | <p><b>1.4.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0560  | <p><b>1.4.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0570  | <p><b>1.4.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0580  | <p><b>1.4.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0590  | <p><b>1.4.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0600  | <p><b>1.4.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                          |
| 0610  | <p><b>1.4.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0620  | <p><b>1.4.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0630  | <p><b>1.4.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0640  | <p><b>1.4.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                      |
| 0650  | <p><b>1.4.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0660  | <p><b>1.4.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0670  | <p><b>1.4.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.4.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0680  | <p><b>1.4.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0690  | <p><b>1.4.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 0700  | <p><b>1.5. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                    |
| 0710  | <p><b>1.5.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0720  | <p><b>1.5.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0730  | <p><b>1.5.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0740  | <p><b>1.5.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0750  | <p><b>1.5.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0760  | <p><b>1.5.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0770  | <p><b>1.5.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                       |
| 0780  | <p><b>1.5.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0790  | <p><b>1.5.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0800  | <p><b>1.5.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0810  | <p><b>1.5.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                              |
| 0820  | <p><b>1.5.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |
| 0830  | <p><b>1.5.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0840  | <p><b>1.5.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.5.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |
| 0850  | <p><b>1.5.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0860  | <p><b>1.5.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                               |
| 0870  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 0880  | <p><b>1.6.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                          |
| 0890  | <p><b>1.6.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0900  | <p><b>1.6.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                  |
| 0910  | <p><b>1.6.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0920  | <p><b>1.6.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0930  | <p><b>1.6.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0940  | <p><b>1.6.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                        |
| 0950  | <p><b>1.6.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0960  | <p><b>1.6.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0970  | <p><b>1.6.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 0980  | <p><b>1.6.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0990  | <p><b>1.6.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1000  | <p><b>1.6.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1010  | <p><b>1.6.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.6.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1020  | <p><b>1.6.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1030  | <p><b>1.6.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 1040  | <p><b>1.7. I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B udlånes.</p>                                                                                                                                                                                                                            |
| 1050  | <p><b>1.7.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1060  | <p><b>1.7.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1070  | <p><b>1.7.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1080  | <p><b>1.7.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1090  | <p><b>1.7.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1100  | <p><b>1.7.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1110  | <p><b>1.7.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1120  | <p><b>1.7.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1130  | <p><b>1.7.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1140  | <p><b>1.7.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1150  | <p><b>1.7.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                            |
| 1160  | <p><b>1.7.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1170  | <p><b>1.7.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1180  | <p><b>1.7.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 1.7.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1190  | <p><b>1.7.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1200  | <p><b>1.7.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 1210  | <p><b>1.8. I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes.</p>                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1220  | <p><b>1.8.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1230  | <p><b>1.8.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1240  | <p><b>1.8.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1250  | <p><b>1.8.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1260  | <p><b>1.8.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1270  | <p><b>1.8.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1280  | <p><b>1.8.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).</p>                                                                                                                                                      |
| 1290  | <p><b>1.8.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 1300  | <p><b>1.8.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1310  | <p><b>1.8.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 1320  | <p><b>1.8.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).</p>                                                                                  |
| 1330  | <p><b>1.8.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 1340  | <p><b>1.8.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1350  | <p><b>1.8.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                              |
| 1360  | <p><b>1.8.8. Ikkeликvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) ikkeликvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1370  | <p><b>2. SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (modpart er ikke en centralbank)</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner.</p>                                                                                                                                                                                                |
| 1380  | <p><b>2.1. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 1390  | <p><b>2.1.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                    |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1400  | <p><b>2.1.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1410  | <p><b>2.1.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1420  | <p><b>2.1.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1430  | <p><b>2.1.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1440  | <p><b>2.1.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1450  | <p><b>2.1.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                              |
| 1460  | <p><b>2.1.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1470  | <p><b>2.1.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1480  | <p><b>2.1.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1490  | <p><b>2.1.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånede) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).</p>                                                                                                                                         |
| 1500  | <p><b>2.1.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1510  | <p><b>2.1.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med andre (lånede) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1520  | <p><b>2.1.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.1.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1530  | <p><b>2.1.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånede) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1540  | <p><b>2.1.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 1550  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                    |
| 1560  | <p><b>2.2.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånede) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1570  | <p><b>2.2.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1580  | <p><b>2.2.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1590  | <p><b>2.2.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1600  | <p><b>2.2.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1610  | <p><b>2.2.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1620  | <p><b>2.2.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                               |
| 1630  | <p><b>2.2.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1640  | <p><b>2.2.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1650  | <p><b>2.2.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1660  | <p><b>2.2.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                           |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1670  | <p><b>2.2.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1680  | <p><b>2.2.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1690  | <p><b>2.2.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.2.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1700  | <p><b>2.2.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1710  | <p><b>2.2.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 1720  | <p><b>2.3. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes.</p>                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1730  | <p><b>2.3.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1740  | <p><b>2.3.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1750  | <p><b>2.3.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1760  | <p><b>2.3.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1770  | <p><b>2.3.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1780  | <p><b>2.3.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1790  | <p><b>2.3.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1800  | <p><b>2.3.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1810  | <p><b>2.3.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1820  | <p><b>2.3.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1830  | <p><b>2.3.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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 (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).</p>                                                                                                                                                                                                  |
| 1840  | <p><b>2.3.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1850  | <p><b>2.3.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1860  | <p><b>2.3.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.3.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>          |
| 1870  | <p><b>2.3.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1880  | <p><b>2.3.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                             |
| 1890  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                   |
| 1900  | <p><b>2.4.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1910  | <p><b>2.4.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1920  | <p><b>2.4.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1930  | <p><b>2.4.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1940  | <p><b>2.4.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1950  | <p><b>2.4.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1960  | <p><b>2.4.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                          |
| 1970  | <p><b>2.4.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 1980  | <p><b>2.4.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1990  | <p><b>2.4.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2000  | <p><b>2.4.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                      |
| 2010  | <p><b>2.4.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2020  | <p><b>2.4.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2030  | <p><b>2.4.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.4.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2040  | <p><b>2.4.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2050  | <p><b>2.4.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 2060  | <p><b>2.5. I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p>                                                                                                                                    |
| 2070  | <p><b>2.5.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2080  | <p><b>2.5.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2090  | <p><b>2.5.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2100  | <p><b>2.5.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2110  | <p><b>2.5.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2120  | <p><b>2.5.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2130  | <p><b>2.5.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                       |
| 2140  | <p><b>2.5.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2150  | <p><b>2.5.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2160  | <p><b>2.5.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2170  | <p><b>2.5.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                   |
| 2180  | <p><b>2.5.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2190  | <p><b>2.5.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2200  | <p><b>2.5.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.5.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |
| 2210  | <p><b>2.5.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2220  | <p><b>2.5.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                               |
| 2230  | <p><b>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:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>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.</p> |
| 2240  | <p><b>2.6.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                          |
| 2250  | <p><b>2.6.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |
| 2260  | <p><b>2.6.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2270  | <p><b>2.6.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul>                            |
| 2280  | <p><b>2.6.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2290  | <p><b>2.6.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2300  | <p><b>2.6.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                        |
| 2310  | <p><b>2.6.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2320  | <p><b>2.6.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2330  | <p><b>2.6.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2340  | <p><b>2.6.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                    |
| 2350  | <p><b>2.6.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2360  | <p><b>2.6.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2370  | <p><b>2.6.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.6.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2380  | <p><b>2.6.8. Ikkelikvide aktiver</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2390  | <p><b>2.6.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                    |
| 2400  | <p><b>2.7. I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b></p> <p>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B udlånes.</p>                                                                                                                                                                                                                            |
| 2410  | <p><b>2.7.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2420  | <p><b>2.7.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.1. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2430  | <p><b>2.7.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2440  | <p><b>2.7.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.2. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2450  | <p><b>2.7.3. Aktiver på niveau 2A</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2460  | <p><b>2.7.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.3. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2470  | <p><b>2.7.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2480  | <p><b>2.7.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.4. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2490  | <p><b>2.7.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2500  | <p><b>2.7.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.5. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2510  | <p><b>2.7.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                            |
| 2520  | <p><b>2.7.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.6. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |
| 2530  | <p><b>2.7.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2540  | <p><b>2.7.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>Af transaktionerne under post 2.7.7. skal kreditinstitutterne indberette</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.</li> </ul> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2550  | <b>2.7.8. Ikkelikvide aktiver</b><br>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) ikkelikvide aktiver.                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2560  | <b>2.7.8.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b><br>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  | <b>2.8. I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:</b><br>Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61<br>Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes.                                     |
| 2580  | <b>2.8.1. Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)</b><br>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.                                                                                                                           |
| 2590  | <b>2.8.1.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b><br>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  | <b>2.8.2. Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1</b><br>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  | <b>2.8.2.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b><br>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  | <b>2.8.3. Aktiver på niveau 2A</b><br>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2A.                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2630  | <b>2.8.3.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b><br>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  | <b>2.8.4. værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b><br>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).                                                                    |
| 2650  | <b>2.8.4.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b><br>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  | <b>2.8.5. Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B</b><br>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.                                                                                                                                                              |

| Række                   | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2670                    | <p><b>2.8.5.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2680                    | <p><b>2.8.6. Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2690                    | <p><b>2.8.6.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2700                    | <p><b>2.8.7. Andet på niveau 2B</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2710                    | <p><b>2.8.7.1. Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2720                    | <p><b>2.8.8. Ikkeликvide aktiver</b></p> <p>Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkeликvide aktiver med (lånte) ikkeликvide aktiver.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>MEMORANDUMPOSTER</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2730                    | <p><b>3. Sikrede swaptransaktioner i alt (alle modparter), hvor der er anvendt lånt sikkerhed til at dække korte positioner</b></p> <p>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 pengestrømsats på 0 %.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2740                    | <p><b>4. Sikrede swaptransaktioner med koncerninterne modparter i alt</b></p> <p>Institutterne skal her indberette de samlede sikrede swaptransaktioner indberettet i rækkerne ovenfor, som er transaktioner med koncerninterne modparter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                         | <p><b>5. Sikrede swaptransaktioner, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2750                    | <p><b>5.1. heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p> |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2760  | <p><b>5.2. heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p>     |
| 2770  | <p><b>5.3. heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                 |
| 2780  | <p><b>5.4. heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                 |
| 2790  | <p><b>5.5. heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p> |
| 2800  | <p><b>5.6. heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet</b></p> <p>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.</p> |
| 2810  | <p><b>5.7. heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2A</b></p> <p>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.</p>                                                                                                             |
| 2820  | <p><b>5.8. heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2B</b></p> <p>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.</p>                                                                                                             |

## INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 5: BEREKNINGER)

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. Cellerhenvisningerne har formatet: skema; række; kolonne. For eksempel betyder {C 72.00; r130; c040} skemaet vedrørende likvide aktiver, række 130; kolonne 040.
  - 1.3. Underskema for beregninger — instrukser vedrørende specifikke rækker

| Række                                                                     | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>BEREKNINGER</b>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Tæller, nævner, forhold</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Artikel 4 i delegeret forordning (EU) 2015/61                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tæller, nævner og forhold for likviditetsdækningsgrad.                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 010                                                                       | <b>1. Likviditetsbuffer</b><br>Indberet tallet fra {C 76.00; r290; c010}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 020                                                                       | <b>2. Udgående nettopengestrøm</b><br>Indberet tallet fra {C 76.00; r370; c010}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 030                                                                       | <b>3. Likviditetsdækningsgrad (%)</b><br>Indberet likviditetsdækningsgraden beregnet som angivet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.<br>Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent.<br>Hvis {C 76.00; r020; c010} er nul (hvilket giver et forhold med en uendelig værdi), indberettes værdien 999999.                                                                                                                         |
| <b>Beregninger for tæller</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Artikel 17 i og bilag I til delegeret forordning (EU) 2015/61             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Formel til beregning af likviditetsbufferen.                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 040                                                                       | <b>4. Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret</b><br>Indberet tallet fra {C 72.00; r030; c040}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 050                                                                       | <b>5. Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage</b><br>Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er undtaget i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 060   | <p><b>6. Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                     |
| 070   | <p><b>7. Sikrede udgående pengestrømme</b></p> <p>Indberet udgående pengestrømme (aktiver på niveau 1) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner eller sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 080   | <p><b>8. Sikrede indgående pengestrømme</b></p> <p>Indberet indgående pengestrømme (aktiver på niveau 1) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner eller sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 091   | <p><b>9. Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«</b></p> <p>Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra a).</p> <p>Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer før anvendelse af loftet.</p> <p>I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>    |
| 100   | <p><b>10. Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret</b></p> <p>Indberet tallet fra {C 72.00; r180; c040}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 110   | <p><b>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</b></p> <p>Indberet udgående pengestrømme af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                    |
| 120   | <p><b>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</b></p> <p>Indberet indgående pengestrømme af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                  |
| 131   | <p><b>13. Aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«</b></p> <p>Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra b).</p> <p>Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer før anvendelse af loftet.</p> <p>I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p> |
| 160   | <p><b>14. Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret</b></p> <p>Indberet tallet fra {C 72.00; r230; c040}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170   | <p><b>15. Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2A efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                               |
| 180   | <p><b>16. Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2A efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 191   | <p><b>17. Aktiver på niveau 2A »justeret beløb«</b></p> <p>Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra c).</p> <p>Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 2A før anvendelse af loftet.</p> <p>I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                |
| 220   | <p><b>18. Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret</b></p> <p>Indberet tallet fra {C 72.00; r310; c040}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 230   | <p><b>19. Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2B efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                               |
| 240   | <p><b>20. Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage</b></p> <p>Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2B efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 251   | <p><b>21. Aktiver på niveau 2B »justeret beløb«</b></p> <p>Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra d).</p> <p>Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 2B før anvendelse af loftet.</p> <p>I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.</p>                                                                                                                                                                                                |
| 280   | <p><b>22. Værdi af overskydende likvide aktiver</b></p> <p>Bilag I 4)</p> <p>Indberet »værdien af overskydende likvide aktiver«: Dette beløb er lig med:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) det justerede beløb for aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer; plus</li> <li>b) det justerede beløb for dækkede obligationer på niveau 1; plus</li> <li>c) det justerede beløb for aktiver på niveau 2A; plus</li> <li>d) det justerede beløb for aktiver på niveau 2B;</li> </ul> <p>med fradrag af det mindste af følgende tal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>e) summen af a), b), c) og d);</li> <li>f) 100/30 gange a);</li> <li>g) 100/60 gange summen af a) og b);</li> <li>h) 100/85 gange summen af a), b) og c).</li> </ul> |

| Række                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 290                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>23. LIKVIDITETSBUFFER</b></p> <p>Bilag I, punkt 2</p> <p>Indberet likviditetsbufferen, som er lig med:</p> <p>a) aktiverne på niveau 1; plus</p> <p>b) aktiverne på niveau 2A; plus</p> <p>c) aktiverne på niveau 2B;</p> <p>med fradrag af det mindste af følgende tal:</p> <p>d) summen af a), b) og c); eller</p> <p>e) »værdien af overskydende likvide aktiver«.</p> |
| <p><b>Beregninger for nævner</b></p> <p>Bilag II til delegeret forordning (EU) 2015/61</p> <p>Formel til beregning af udgående nettopengestrømme</p> <p>hvor</p> <p>NLO = udgående nettopengestrømme</p> <p>TO = Samlede udgående pengestrømme</p> <p>TI = Samlede indgående pengestrømme</p> <p>FEI = Helt undtagne indgående pengestrømme</p> <p>IHC = Indgående pengestrømme underlagt højere loft på 90 % af udgående pengestrømme</p> <p>IC = Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 % af udgående pengestrømme</p> <p>Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 300                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>24. Udgående pengestrømme i alt</b></p> <p>TO = fra arket vedrørende udgående pengestrømme</p> <p>Indberet tallet fra {C 73.00; r010; c060}.</p>                                                                                                                                                                                                                          |
| 310                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>25. Helt undtagne indgående pengestrømme</b></p> <p>FEI = fra arket vedrørende indgående pengestrømme</p> <p>Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c160}.</p>                                                                                                                                                                                                               |
| 320                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>26. Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %</b></p> <p>IHC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme</p> <p>Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c150}.</p>                                                                                                                                                                                                      |
| 330                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>27. Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %</b></p> <p>IC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme</p> <p>Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c140}.</p>                                                                                                                                                                                                       |
| 340                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>28. Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme</b></p> <p>Indberet følgende del af NLO-beregningen:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>                                                                                                                                                                                                                                   |

| Række          | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 350            | <b>29. Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %</b><br>Indberet følgende del af NLO-beregningen:<br>$= \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0))$ .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 360            | <b>30. Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %</b><br>Indberet følgende del af NLO-beregningen:<br>$= \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0,9, 0))$ .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 370            | <b>31. UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM</b><br>Indberet udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % reduceret minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %.<br>$\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0,9, 0))$ |
| <b>Søjle 2</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 380            | <b>32. SØJLE 2 — KRAV</b><br>Søjle 2-krav, jf. kapitalkravsdirektivets artikel 105<br>Indberet søjle 2-kravet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

#### INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 6: KONSOLIDERINGENS AFGRÆNSNING)

##### 1. Konsolideringens afgrænsning

##### 1.1. Generelle bemærkninger

- 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    | <b>Moderselskab eller datterselskab</b><br>»Moderselskab« indberettes, hvis enheden i rækken er: <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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</li> <li>— 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</li> <li>— det relevante institut, der skal overholde likviditetsdækningskravet på delkonsolideret niveau, jf. artikel 11, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013</li> <li>— det centrale institut i Unionen.</li> </ul> »Datterselskab« skal indberettes i resten af rækkerne. |

| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser                                                                                                                                                                         |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010     | <b>Navn</b><br>Navnet på hver enhed i konsolideringens afgrænsning skal indberettes i kolonne 010.                                                                                                               |
| 020     | <b>Kode</b><br>Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.<br>Kode tildelt enheden i konsolideringen.                                                                     |
| 030     | <b>LEI-kode</b><br>LEI-koden for hver enhed i konsolideringens afgrænsning skal indberettes i kolonne 020. Hvis der for en given enhed findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne enhed.    |
| 040     | <b>Landekode</b><br>Tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor hver enhed i konsolideringens afgrænsning har sit hjemsted, skal indberettes i kolonne 030.                                   |
| 050     | <b>Type enhed</b><br>Enheder, der indberettes i kolonne 010, tildeles en enhedstype, der svarer til deres juridiske form, i henhold til følgende liste:<br>»Kreditinstitut«<br>»Investeringselskab«<br>»Andet« « |



ISSN 1977-0634 (elektronisk udgave)  
ISSN 1725-2520 (papirudgave)



**Den Europæiske Unions Publikationskontor**  
L-2985 Luxembourg  
LUXEMBOURG

**DA**