



Dansk udgave

Retsforskrifter

58. årgang

20. februar 2015

Indhold

II *Ikke-lovgivningsmæssige retsakter*

FORORDNINGER

- ★ **Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/227 af 9. januar 2015 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 titel er 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)

## FORORDNINGER

## KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/227

af 9. januar 2015

**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, fjerde afsnit, artikel 99, stk. 6, fjerde afsnit, artikel 101, stk. 4, tredje afsnit, og artikel 394, stk. 4, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 <sup>(2)</sup> fastsættes de krav, i henhold til hvilke institutter skal indberette relevante oplysninger om deres overholdelse af forordning (EU) nr. 575/2013.
- (2) Indberetning af sammenhængende, nøjagtige og sammenlignelige oplysninger om kredittabsbestemmelser og foranstaltninger vedrørende henstand i henhold til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 er af afgørende betydning for opnåelse af et samlet overblik over institutternes risikoprofiler og den systemiske risiko, de udgør for den finansielle sektor. I forbindelse med usikkerhed om aktivernes kvalitet i hele Unionen og for at give Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og de kompetente myndigheder mulighed for at få et samlet billede af risikoprofilen for institutternes aktiviteter, samt for at Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) kan udføre sine makroprudentielle tilsynsopgaver, bør institutterne forpligtes til at indberette oplysninger om deres aktiviteter vedrørende henstand og misligholdte eksponeringer.
- (3) Aktiviteter vedrørende henstand og misligholdte eksponeringer er omfattet af eksisterende regnskabsmæssige krav om forelæggelse af oplysninger om lån og eksponeringer vedrørende gældsværdipapirer og deres kreditkvalitet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 <sup>(3)</sup> og Rådets direktiv 86/635/EØF <sup>(4)</sup>. Der findes imidlertid hverken omfattende harmoniserede definitioner af begreberne henstand og misligholdte eksponeringer eller specifikke og detaljerede krav til indberetning med henblik på tilsyn.

<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 (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, 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).

- (4) Tekniske standarder bør derfor fastlægge specifikke definitioner af henstand og misligholdte eksponeringer og indberetningskemaer for at gøre det muligt for EBA, de kompetente myndigheder og ESRB at gøre brug af definitioner af aktivernes kvalitet, der er endnu mere harmoniserede end de nuværende definitioner. Dette vil gøre de indberettede data endnu mere sammenlignelige ved at minimere de forskelle, der skyldes de forskellige definitioner af henstand og forskellene i indførelsen af definitioner af misligholdelse og forringelse i Unionen. Definitionen af misligholdte eksponeringer bør for så vidt fungere som et harmoniseret indeks for aktivernes kvalitet, et klassificeringsredskab, og ikke som en erstatning for de eksisterende definitioner af misligholdelse og forringelse.
- (5) For at give institutter og kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at gennemføre denne forordnings krav til aktiviteter vedrørende henstand og misligholdte eksponeringer på en sådan måde, at der opnås data af høj kvalitet, bør en udskudt indberetningsdato finde anvendelse i forbindelse med disse indberetningskrav.
- (6) For at sikre en korrekt gennemførelse af de krav, der er fastsat i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, bør de skemaer, instrukser og definitioner, der anvendes til institutternes indberetning med henblik på tilsyn gøres mere præcise. Af hensyn til den juridiske klarhed er det derfor passende at udskifte en række skemaer i bilag I, III og IV og at ændre en række instrukser i bilag II; V, VII og IX. Denne forordning er baseret på udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har forelagt Kommissionen.
- (7) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder for aktiviteter vedrørende henstand og misligholdte eksponeringer, som delvist ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup>.
- (8) I betragtning af at de øvrige nødvendige ændringer af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ikke indebærer væsentlige ændringer i væsentlige betingelser, jf. artikel 15, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010, har EBA ikke gennemført andre åbne offentlige høringer, da dette ikke ville stå i forhold til omfanget og virkningen af det pågældende udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.
- (9) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed.
- (10) For at sikre, at institutter snarest muligt forelægger de kompetente myndigheder de tilsynsrelaterede data for at give dem mulighed for at få et samlet billede af institutterne, bør denne forordning træde i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

#### Artikel 1

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

1) Artikel 5, litra b), nr. 1), affattes således:

- »1) oplysninger om alle securitiseringseksponeringer som anført i model 14 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«.

<sup>(1)</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).

2) I artikel 18 tilføjes følgende stykke:

»Uden at dette berører artikel 2, er den første indberetningsdato for model 18 og 19 i bilag III den 31. december 2014. Rækker og kolonner i model 6, 9.1, 20.4, 20.5 og 20.7 i bilag III, der henviser til eksponeringer med henstand og misligholdte eksponeringer, skal udfyldes til indberetningsdatoen 31. december 2014«.

3) Bilag I til V som anført i bilag I til nærværende forordning.

4) Bilag VII affattes som anført i bilag II til nærværende forordning.

5) Bilag IX affattes som anført i bilag III til nærværende forordning.

#### *Artikel 2*

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

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 9. januar 2015.

*På Kommissionens vegne*  
Jean-Claude JUNCKER  
*Formand*

---

## INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

COREP-MODELLER			
Model nr.	Modelkode	Navn på model/gruppe af modeller	
<b>KAPITALGRUNDLAG</b>			<b>CA</b>
1	C 01.00	KAPITALGRUNDLAG	CA1
2	C 02.00	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	CA2
3	C 03.00	KAPITALPROCENTER	CA3
4	C 04.00	MEMORANDUMPOSTER:	CA4
<b>OVERGANGSBESTEMMELSER</b>			<b>CA5</b>
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
<b>KONCERN SOLVENS</b>			<b>GS</b>
6.1	C 06.01	KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER - I ALT	GS I ALT
6.2	C 06.02	KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER	GS
<b>KREDITRISIKO</b>			<b>CR</b>
7	C 07.00	KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARD-METODEN	CR SA
		KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR IRB
8.1	C 08.01	KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV 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 (standardmetoden)	CR GB 1

COREP-MODELLER			
Model nr.	Modelkode	Navn på model/gruppe af modeller	
9.2	C 09.02	Tabel 9.2 – Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted (IRB-metoden)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabel 9.3 – Opdeling af samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko vedrørende relevante krediteksponeringer efter land	CR GB 3
		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	AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO	CR SETT
12	C 12.00	KREDITRISIKO: SECURITISERINGER – KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITRISIKO: SECURITISERINGER – KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR SEC IRB
14	C 14.00	DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER	CR SEC Details
		<b>OPERATIONELLE RISICI</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	OPERATIONELLE RISICI	OPR
17	C 17.00	OPERATIONELLE RISICI: BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR	OPR Details
		<b>MARKEDSRISIKO</b>	<b>MKR</b>
18	C 18.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA FX
23	C 23.00	MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA COM
24	C 24.00	MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL	MKR IM
25	C 25.00	KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	CVA

## C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)

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



Rækker	ID	Post	Beløb
285	1.1.1.9.4	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser.	
290	1.1.1.9.5	(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	
300	<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Goodwill</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill, som indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer	
330	1.1.1.10.3	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill	
340	<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Andre immaterielle aktiver</b>	
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	<b>1.1.1.12</b>	<b>(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser</b>	
380	<b>1.1.1.13</b>	<b>(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden</b>	
390	<b>1.1.1.14</b>	<b>(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse</b>	
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	<b>1.1.1.15</b>	<b>(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital</b>	
440	<b>1.1.1.16</b>	<b>(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital</b>	
450	<b>1.1.1.17</b>	<b>(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b>	
460	<b>1.1.1.18</b>	<b>(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b>	
470	<b>1.1.1.19</b>	<b>(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b>	
471	<b>1.1.1.20</b>	<b>(-) 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>	
472	<b>1.1.1.21</b>	<b>(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b>	
480	<b>1.1.1.22</b>	<b>(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b>	
490	<b>1.1.1.23</b>	<b>(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle</b>	
500	<b>1.1.1.24</b>	<b>(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b>	

Rækker	ID	Post	Beløb
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 forordning (EU) nr. 575/2013	
529	1.1.1.28	Egentlig kernekapital – andre elementer eller fradrag	
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 eller eventuelle forpligtelser 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 hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital	
730	1.1.2.9	Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital	
740	1.1.2.10	Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)	
744	1.1.2.11	(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013	
748	1.1.2.12	Egentlig kernekapital – andre elementer eller fradrag	

Rækker	ID	Post	Beløb
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 eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter	
880	1.2.2	<b>Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser</b>	
890	1.2.3	<b>Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital</b>	
900	1.2.4	<b>Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital</b>	
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 forordning (EU) nr. 575/2013	
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>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b>	
<b>020</b>	1*	<i>Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013</i>	
<b>030</b>	1**	<i>Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 96, stk. 1 og 2, og artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013</i>	
<b>040</b>	<b>1.1</b>	<b>RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)</b>	
<b>050</b>	<b>1.1.1.</b>	<b>Standardmetode (SA)</b>	
<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	Misligholdte eksponeringer	
<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)	
<b>210</b>	1.1.1.1.15	Egenkapital	
<b>211</b>	1.1.1.1.16	Andre poster	
<b>220</b>	1.1.1.2	Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden	
<b>230</b>	1.1.1.2*	<i>heraf: resecuritisering</i>	
<b>240</b>	<b>1.1.2.</b>	<b>Metoden med interne ratings (IRB-metoden)</b>	
<b>250</b>	1.1.2.1	IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
260	1.1.2.1.01	Statslige forvaltninger og centralbanker	
270	1.1.2.1.02	Institutter	
280	1.1.2.1.03	Erhvervseksponeringer – SMV'er	
290	1.1.2.1.04	Erhvervseksponeringer – 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	Statslige forvaltninger og centralbanker	
330	1.1.2.2.02	Institutter	
340	1.1.2.2.03	Erhvervseksponeringer – SMV'er	
350	1.1.2.2.04	Erhvervseksponeringer – 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	
430	1.1.2.4	Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden	
440	1.1.2.4*	<i>Heraf: resecuritisering</i>	
450	1.1.2.5	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	
460	1.1.3.	<b>Risikoeksponeringsværdi for bidrag til misligholdelsesfonden</b>	
490	1.2	<b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING</b>	
500	1.2.1.	<b>Afviklings-/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen</b>	
510	1.2.2.	<b>Afviklings-/leveringsrisiko i handelsbeholdningen</b>	
520	1.3	<b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI</b>	
530	1.3.1.	<b>Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)</b>	
540	1.3.1.1	Handlede gældsinstrumenter	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
550	1.3.1.2	Egenkapital	
560	1.3.1.3	Valuta	
570	1.3.1.4	Råvarer	
580	1.3.2.	Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter interne modeller (IM)	
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 (TSA)/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	
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	
760	1.8.4.	Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013	

<b>C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)</b>			
<b>Rækker</b>	<b>ID</b>	<b>Post</b>	<b>Beløb</b>
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: Kapitalprocenter som følge af søjle II-justeringer</b>			
070	7	Egentlig kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer	
080	8	Målkapitalprocent for egentlig kernekapital som følge af søjle II-justeringer	
090	9	Kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer	
100	10	Målkapitalprocent for kernekapital som følge af søjle II-justeringer	
110	11	Samlet kapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer	
120	12	Målkapitalprocent for samlet kapital som følge af søjle II-justeringer	

## C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Række	ID	Post	Kolonne
<b>Kolonne Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser</b>			
010	1	<b>Samlede udskudte skatteaktiver</b>	
020	1.1	Udskudte skatteaktiver, som ikke udnyttes i fremtidig indkomst	
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	
<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 ikke misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden Articles 33(1) point (d), 59 point (d), 154 and 155 of CRR</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 forventede tab, der kan medtages	
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 forventede tab, der kan medtages	
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	Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
200	9	Tærsklen på 10 % for kernekapital	
210	10	Tærsklen på 17,65 % for kernekapital	
220	11	Kvalificeret kapital, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor og store eksponeringer	
<b>Kapitalandele i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer</b>			
230	12	Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
240	12.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
250	12.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
260	12.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
270	12.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
280	12.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
290	12.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
291	12.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
292	12.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
293	12.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
300	13	Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
310	13.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
320	13.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
330	13.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
340	13.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
350	13.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
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, fratrukket 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>Kapitalandele 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, fratrukket 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	

Række	ID	Post	Kolonne
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	
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, fratrukket 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, fratrukket 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	

Række	ID	Post	Kolonne
640	17.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
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>Risikooksponeringer 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	Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
690	22	Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
700	23	Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
710	24	Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
720	25	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
730	26	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse	
<b>Kapitalbuffere</b>			
740	27	Kombinerede bufferkrav	
750		Kapitalbevaringsbuffer	
760		Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau	
770		Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer	
780		Systemisk risikobuffer	
790		Buffer for systemisk vigtige institutter	

Række	ID	Post	Kolonne
800		Global buffer for systemisk vigtige institutter	
810		Anden buffer for systemisk vigtige institutter	
<b>Søjle II-krav</b>			
820	28	Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer	
<b>Yderligere oplysninger vedrørende 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	Samlede oprindelige eksponeringer	
<b>Basel I-minimumsgrænsen</b>			
870		Justeringer af samlet kapitalgrundlag	
880		Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænse	
890		Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænse	
900		Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænse - SA-alternativ	

**C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)**

Kode	ID	Post	Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
			010	020	030	040	050	060
010	1	<b>SAMLEDE JUSTERINGER</b>						
020	1,1	<b>INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER</b>	link til {CA1;r220}	link til {CA1;r660}	link til {CA1;r880}			
030	1.1.1.	<b>Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte</b>						
040	1.1.1.1	Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til 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.	<b>Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte</b>	link til {CA5.2;r01-0;c060}	link til {CA5.2;r02-0;c060}	link til {CA5.2;r09-0;c060}			
070	1.2	<b>MINORITETSINTERESSER OG ÆKVIVALENTER</b>	link til {CA1;r240}	link til {CA1;r680}	link til {CA1;r900}			
080	1.2.1.	<b>Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser</b>						
090	1.2.2.	<b>Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser</b>						
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						
100	1.3	<b>ANDRE OVERGANGSJUSTERINGER</b>	link til {CA1;r520}	link til {CA1;r730}	link til {CA1;r960}			
110	1.3.1.	<b>Urealiserede gevinster og tab</b>						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	ID	Post	010	020	030	040	050	060
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 "besiddet med henblik på salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39						
136	1.3.1.4.	Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "besiddet med henblik på 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	Udsudte 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						
200	1.3.2.6	Egne instrumenter						
210	1.3.2.6.1	Egne egentlige kernekapitalinstrumenter						
211	1.3.2.6.1**	heraf: Direkte besiddelser						

Kode	ID	Post	Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
			010	020	030	040	050	060
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						
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						



			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	ID	Post	010	020	030	040	050	060
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 ikke har væsentlige investeringer						
390	1.3.2.10	Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
400	1.3.2.10.1	Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
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 forsikringselskaber fra egentlige kernekapitalposter						
430	1.3.3.	<b>Supplerende filtre og fradrag</b>						

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

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	ID	Post	010	020	030	040	050	060
010	1.	<b>Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF</b>						link til {CA5.1;r060;c010}
020	2.	<b>Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489</b>						link til {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Samlede instrumenter 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 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
060	2.2.2.	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
070	2.2.3.	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
080	2.3	Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						
090	3	<b>Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra f), g) eller h), i 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490</b>						link til {CA5.1;r060;c030}
100	3,1	Samlede instrumenter uden incitament til indfrielse						
110	3,2	Instrumenter, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitament til indfrielse						

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	ID	Post	010	020	030	040	050	060
120	3.2.1.	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
130	3.2.2.	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
140	3.2.3.	Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato						
150	3,3	Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						

**C 06.01 – KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER - I ALT (GS I ALT)**

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN					KVALIFICE-RENDE KAPITAL-GRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITAL-GRUNDLAG
		SAMLET RISIKO-EKSPONERING	KREDIT; MODPARTS-RISIKO; KREDITRISIKO, MODPARTS-KREDITRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)	POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI	OPERATIONELLE RISICI	ANDRE RISIKO-EKSPONERINGER	
			250	260	270	280	
010	I ALT						

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN									
		KVALIFICE-RENDE KERNEKAPITAL-INSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL	MINORITETS-INTERESSER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENLIGE KERNEKAPITAL	KVALIFICE-RENDE KERNEKAPITAL-INSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL	KVALIFICE-RENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUM-POST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL	HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL / (+) NEGATIV GOODWILL
010	I ALT										

		KAPITALBUFFERE							
		KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	KAPITALBEVARINGSBUFFER	INSTITUT-SPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGS-BUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIELL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATS-NIVEAU	SYSTEMISK RISIKO-BUFFER	BUFFER FOR SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
010	I ALT								

**C 06.02 – KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER (GS)**

ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING						
NAVN	KODE	LEI-kode	INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/ NEJ)	OMFANG AF DATA: SOLO FULDT KONSOLIDERET (SF) ELLER SOLO DELVIST KONSOLIDERET (SP)	LANDEKODE	ANDEL AF BESIDDELSE (%)
010	020	025	030	040	050	060

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV										
SAMLET RISIKOEKS-PONERING	KREDIT; MODPARTS-RISIKO; KREDITRISIKO, MODPARTS-KREDITRISIKO, UDVANDINGS-RISIKO OG LEVERINGS-RISIKO (FREE DELIVERIES)	POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI	OPERATIONELLE RISICI	ANDRE RISIKOEKS-PONERINGER	KAPITALGRUNDLAG	HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG	RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION	KERNE-KAPITAL I ALT	HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL	RELATEREDE KERNEKAPITAL-INSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION



KAPITALBUFFERE

KONSOLIDE-RET KAPITAL-GRUNDLAG	KAPITALBEVA-RINGS-BUFFER	INSTITUT-SPECIFIK KONTRA-CYKLISK KAPITAL-BUFFER	BEVARINGS-BUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRU-DENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMS-STATS-NIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
410	420	430	440	450	460	470	480

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

Eksponeringsklasse i henhold til standardmetoden

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
					UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)
		010	030	040	(-) GARANTIER
					050
010	SAMLEDE EKSPONERINGER				
020	heraf: SMV'er				
030	heraf: SMV omfattet af støttefaktor for SMV'er				
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom – Beboelsejendomme				
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden				
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering				

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko				
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko				



		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAK- TORER	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER I FORBIN- DELSE MED DEN OPRINDE- LIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJU- STE-RINGER OG HENSÆT- TEL-SER	KREDITRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER MED SUBSTITU- TIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
					UFINANSIERT KREDITRISI- KOAFDÆKNING JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)
		010	030	040	(-) GARANTIER 050
090	<b>Værdipapirfinansieringstransaktioner</b>				
100	<i>heraf: centralt clearede via QCCP'er</i>				
110	<b>Derivater og transaktioner med lang afviklingstid</b>				
120	<i>heraf: centralt clearede via QCCP'er</i>				
130	<b>Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter</b>				

**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:**

140	<b>0 %</b>				
150	<b>2 %</b>				
160	<b>4 %</b>				
170	<b>10 %</b>				
180	<b>20 %</b>				
190	<b>35 %</b>				
200	<b>50 %</b>				
210	<b>70 %</b>				

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAK- TORER	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER I FORBIN- DELSE MED DEN OPRINDE- LIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJU- STE-RINGER OG HENSÆT- TEL-SER	KREDITRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER MED SUBSTITU- TIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
					UFINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆKNING JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
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 (erhvervsejen- domme)				
300	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 100 %				
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelses- ejendomme)				
320	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 150 %				

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGS- EN					NETTOEKSPONER- NING EFTER SUBSTITU- TIONSVIRKNIN- GER AF KREDITRISIKO- REDUK- TIONSTEK- NIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTE- RINGS- FAKTO- RER
		UFINANSIERET KREDITRISIKOAF- DÆKNING JUSTE- REDE VÆRDIER (Ga)	FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆK- NING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKO-REDUK- TIONSTEKNIKKER		
		(-) KREDIT-DERIVATER	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKO- AFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT (+)	
		060	070	080	090	100	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER						
020	heraf: SMV'er						
030	heraf: SMV omfattet af støttefaktor for SMV'er						
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom – Beboelsesejendomme						
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden						
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering						

## OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTE-RINGS-FAKTO-RER
		UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKO-REDUKTIONSTEKNIKKER		
		(-) KREDIT-DERIVATER	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT (+)	
		060	070	080	090	100	
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner						
100	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>						
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid						
120	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>						
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 %						
210	70 %						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
		UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER		
		(-) KREDIT-DERIVATER	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØM-ME I ALT (+)	
		060	070	080	090	100	
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Andre risikovægte						

## MEMORANDUMPOSTER

290	Eksponerings sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsjendomme)						
300	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 100 %						
310	Eksponerings sikret ved pant i fast ejendom (beboelsejendomme)						
320	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 150 %						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERIN- GEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER			FULDT JUSTERET EKSPONERINGS- VÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONE- RINGSVÆRDI AF IKKE- BALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAK- TOR
		VOLATILITETS-JUSTE- RING AF EKSPONE- RING	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0 %
				HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRI- SIKO		
		120	130	140	150	160
010	SAMLEDE EKSPONERINGER					
020	heraf: SMV'er					
030	heraf: SMV 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-imple- mentering					

## OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERIN- GEN: FINANSIERT KREDITRISIKO AFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER			FULDT JUSTERET EKSPONERINGS- VÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONE- RINGSVÆRDI AF IKKE- BALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAK- TOR
		VOLATILITETS-JUSTE- RING AF EKSPONE- RING	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0 %
				HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRI- SIKO		
		120	130	140	150	160
090	<b>Værdipapirfinansieringstransaktioner</b>					
100	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>					
110	<b>Derivater og transaktioner med lang afviklingstid</b>					
120	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>					
130	<b>Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter</b>					

**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:**

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					
200	<b>50 %</b>					
210	<b>70 %</b>					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKO AFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKE-BALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR
		VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIELLE SIKKERHEDER: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0 %
				HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRISIKO		
		120	130	140	150	160
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 (erhvervsjendomme)					
300	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 100 %					
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)					
320	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 150 %					



		OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGS- VÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			EKSPONE- RINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRI- SIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	SAMLEDE EKSPONERINGER						
020	heraf: SMV'er						
030	heraf: SMV omfattet af støttefaktor for SMV'er						
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom – Beboelsejendomme						
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden						
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering						

## OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						

		OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			EKSPONERINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SM'ER
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190			
090	<b>Værdipapirfinansieringstransaktioner</b>						
100	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>						
110	<b>Derivater og transaktioner med lang afviklingstid</b>						
120	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>						
130	<b>Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter</b>						

**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:**

140	<b>0 %</b>						
150	<b>2 %</b>						
160	<b>4 %</b>						
170	<b>10 %</b>						
180	<b>20 %</b>						
190	<b>35 %</b>						
200	<b>50 %</b>						
210	<b>70 %</b>						

		OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGS- VÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			EKSPONE- RINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTS-KREDITRI- SIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SM'ER
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
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	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 100 %						
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelses- ejendomme)						
320	Misligholdte eksponeringer tildelt en risikovægt på 150 %						

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		
			HERAF: MED KREDITVUR-DERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVUR-DERING FRA CENTRAL-REGERING
		220	230	240
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>	Felt med link til CA		
020	heraf: SMV'er			
030	heraf: SMV omfattet af støttefaktor for SMV'er			
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom – Beboelsesejendomme			
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden			
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering			

**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:**

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko			
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko			

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		
		220	HERAF: MED KREDITVURDERING FØRET AGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRAL-REGERING
090	<b>Værdipapirfinansieringstransaktioner</b>			
100	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>			
110	<b>Derivater og transaktioner med lang afviklingstid</b>			
120	<i>heraf: centralt cleared via QCCP'er</i>			
130	<b>Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter</b>			

**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:**

140	<b>0 %</b>			
150	<b>2 %</b>			
160	<b>4 %</b>			
170	<b>10 %</b>			
180	<b>20 %</b>			
190	<b>35 %</b>			
200	<b>50 %</b>			
210	<b>70 %</b>			

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		
			HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRAL-REGERING
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Andre risikovægte			

## MEMORANDUMPOSTER

290	Eksposter sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsjendomme)			
300	Misligholdte eksposter tildelt en risikovægt på 100 %			
310	Eksposter sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)			
320	Misligholdte eksposter tildelt en risikovægt på 150 %			

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

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

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



		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDIT-RISIKO- REDUKTIONSTEKNIKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS- FAKTORER	HERAF: IKKE- BALANCE-FØRTE POSTER	EKSPONERINGS- VÆRDI	HERAF: IKKE- BALANCE-FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPARTS-KREDI- TRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER
		090					
010	SAMLEDE EKSPONERINGER						
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:						
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko						
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartskreditrisiko						
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner						
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid						
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter						
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT						
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT						

	EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDIT-RISIKO- REDUKTIONSTEK- NIKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS- FAKTORER	HERAF: IKKE- BALANCE-FØRTE POSTER	EKSPONERINGS- VÆRDI	HERAF: IKKE- BALANCE-FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPARTS-KREDI- TRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHE- DER	
							090
	<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:</b>						
090	<b>RISIKOVÆGT: 0 %</b>						
100	<b>50 %</b>						
110	<b>70 %</b>						
120	<b>Heraf: i kategori 1</b>						
130	<b>90 %</b>						
140	<b>115 %</b>						
150	<b>250 %</b>						
160	<b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b>						
170	<b>EKSPONERINGER FRA LEVERINGSRISIKO UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHAND- LING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONE- RINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b>						
180	<b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b>						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING						
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERT KREDITRISIKOAF- DÆKNING		FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING				
		GARANTIER	KREDITDERI- VATER	EGNE ESTI- MATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERT KREDITRISIKO- AFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
						FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	TILGODE- HAVENDER
		150	160	170	180	190	200	210
010	SAMLEDE EKSPONERINGER							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko							
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko							
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartskreditrisiko							
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner							
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid							
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter							
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT							
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT							

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING						
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				
		GARANTIER	KREDITDERIVATER	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
						FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	TILGODEHAVENDER
		150	160	170	180	190	200	210
		<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:</b>						
090	<b>RISIKOVÆGT: 0 %</b>							
100	<b>50 %</b>							
110	<b>70 %</b>							
120	<b>Heraf: i kategori 1</b>							
130	<b>90 %</b>							
140	<b>115 %</b>							
150	<b>250 %</b>							
160	<b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b>							
170	<b>EKSPONERINGER FRA LEVERINGSRISIKO UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b>							
180	<b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b>							

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEMSNI- T LIGT LGD (%)	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEMSNI- T LIGT LGD (%) FOR STORE REGULERED ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNI-T LIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØT- TEFAKTOR FOR SMV'ER
		UFINANSIELLET KREDIT- RISIKOAFDÆKNING				
		220				
010	SAMLEDE EKSPONERINGER					
	<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:</b>					
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko					
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko					
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modparts-kreditrisiko					
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					

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEMSNIT- LIGT LGD (%)	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEMSNIT- LIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNIT-LIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØT- TEFAKTOR FOR SMV'ER
		UFINANSIE-RET KREDIT- RISIKOAFDÆKNING				
		220				
	<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:</b>					
090	<b>RISIKOVÆGT: 0 %</b>					
100	<b>50 %</b>					
110	<b>70 %</b>					
120	<b>Heraf: i kategori 1</b>					
130	<b>90 %</b>					
140	<b>115 %</b>					
150	<b>250 %</b>					
160	<b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b>					
170	<b>EKSPONERINGER FRA LEVERINGSRISIKO UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHAND- LING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONE- RINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b>					
180	<b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b>					

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
			HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER	ANTAL LÅNTAGERE
			260			
010	SAMLEDE EKSPONERINGER	Felt med link til CA				
<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:</b>						
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko					
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko					
	<b>Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartskreditrisiko</b>					
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					

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
			HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTEL-SER	ANTAL LÅNTAGERE
<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:</b>						
090	<b>RISIKOVÆGT: 0 %</b>					
100	<b>50 %</b>					
110	<b>70 %</b>					
120	<b>Heraf: i kategori 1</b>					
130	<b>90 %</b>					
140	<b>115 %</b>					
150	<b>250 %</b>					
160	<b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b>					
170	<b>EKSPONERINGER FRA LEVERINGSRISIKO UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b>					
180	<b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b>					



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

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN						
		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER	UFINANSIERET KREDITRISIKO-AFDÆK- NING		(-) ANDEN FINANSIE- RET KREDIT-RISIKO- AFDÆK-NING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUK- TIONSTEKNIKKER		
	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULE-REDE FINANSIELLE ENHEDER		(-) GARANTIER	(-) KREDIT-DERIVA- TER		(-) UDGÅENDE PENGE-STRØMME I ALT	INDGÅ-ENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EKSPONERING EFTER SUBSTITU- TIONSVIRK-NINGER AF KREDI- TRISIKO-REDUKTIONS- TEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTE-RINGSFAKTO- RER	HERAF: IKKE-BALANCE-FØRTE POSTER	EKSPONE-RINGS-VÆRDI	HERAF: IKKE-BALANCE-FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPARTS-KREDI- TRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER

KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING

EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				
GARANTIER	KREDITDERI-VATER	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANER-KENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
				FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	TILGODE-HAVENDER
150	160	170	180	190	200	210

UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONE-RINGSVÆGTET GENNEMSNIT-LIGT LGD (%)	EKSPONE-RINGSVÆGTET GENNEMSNIT-LIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSI- ELLE SEKTOR OG UREGU- LEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONE-RINGSVÆGTET GENNEM-SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKO-VÆGTET EKSPONE- RING FØR ANVENDELSE AF STØTTE-FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	
UFINANSIET KREDIT- RISIKO-AFDÆKNING					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	
220	230	240	250	255	260	270

MEMORANDUMPOSTER:

FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE	ANTAL LÅNTAGERE
280	290	300

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

Land:

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



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

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER	Heraf: misligholdte	Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisiko-justeringer	Specifikke kreditrisiko-justeringer	Heraf: afskrivninger	Kreditrisiko-justeringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centralregeringer eller centralbanker								
020	Institutter								
030	Selskaber								
040	Heraf: Specialiseret långivning								
050	Heraf: SMV'er								
060	Detail								
070	Sikret ved pant i fast ejendom								
080	SMV'er								
090	Ikke-SMV								
100	Kvalificerede revolverende								
110	Andre detaileksponeringer								
120	SMV'er								
130	Ikke-SMV								
140	Egenkapital								
	<b>Samlede eksponeringer</b>								

		EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEM- SNIT-LIGT LGD (%)	Heraf: misligholdte	EKSPONERINGS- VÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	Heraf: misligholdte	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	FORVENTET TAB
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centralregeringer eller centralbanker							
020	Institutter							
030	Selskaber							
040	Heraf: Specialiseret långivning							
050	Heraf: SMV'er							
060	Detail							
070	Sikret ved pant i fast ejendom							
080	SMV'er							
090	Ikke-SMV							
100	Kvalificerede revolverende							
110	Andre detaileksponeringer							
120	SMV'er							
130	Ikke-SMV							
140	Egenkapital							
	<b>Samlede eksponeringer</b>							

**C 09.03 – OPDELING AF SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV I RELATION TIL KREDITRISIKO  
VEDRØRENDE RELEVANTE KREDITEKSPONERINGER EFTER LAND (CR GB 3)****Land:**

		Beløb
		010
010	Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	

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

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGSVÆRDIEN			EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUM-POST:
				UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER				FORVENTET TAB
				(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER					
				010	020	030				040
010	SAMLET AKTIEEKSPONERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN								Felt med link til CA	
020	PD/LGD-METODEN: I ALT									
050	DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT									
060	OPDELING AF 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 EKSPONERINGER I ALT OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE (CR EQU IRB 2)**

LÅNTAGER- KLASSE (ID- KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVEN- DELSE AF KONVERTE- RINGS-FAKTO- RER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGS- VÆRDI	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEMSNI- LIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUM- POST:
					SUBSTITUTION AF EKSPONE- RING SOM FØLGE AF KREDITRISIKO- REDUKTIONS- TEKNIKKER				FORVENTET TAB
	PD TILDELT LÅNTAGER- KLASSE (%)		(-) GARANTIER	(-) KREDITDERI- VATER	(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

		UAFVIKLEDE TRANS- AKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS	EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIK- LEDE TRANSAKTIO- NER	KAPITALGRUND- LAGS-KRAV	SAMLET AFVIKLINGS- RISIKO-EKSPONE- RING
		010	020	030	040
010	<b>Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen</b>				Felt 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>				Felt 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 12.00 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER - KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA)

		INDGÅEDE SECURITISERINGS-EKSPONERINGER I ALT	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISERED EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	FIKTIV VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)			
		010	020	030	040	050	060
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER						
060	RESECURITISERINGER						
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
080	SECURITISERINGER						
090	RESECURITISERINGER						
100	FØRTIDSINDFRIELSE						
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
120	BALANCEFØRTE POSTER						
130	SECURITISERINGER						
140	RESECURITISERINGER						
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISERED E KSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva))	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	FIKTIV VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FØR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SECURITISERINGER						
170	RESECURITISERINGER						
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
190	BALANCEFØRTE POSTER						
200	SECURITISERINGER						
210	RESECURITISERINGER						
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
230	SECURITISERINGER						
240	RESECURITISERINGER						
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONS- VIRKNINGER AF KREDI- TRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAK- TORER
		(-) UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆK- NING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERT KREDI- TRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER		
				(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	
	070	080	090	100	110	120
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					
020	HERAF: RESECURITISERINGER					
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTI- TUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					
040	BALANCEFØRTE POSTER					
050	SECURITISERINGER					
060	RESECURITISERINGER					
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					
080	SECURITISERINGER					
090	RESECURITISERINGER					
100	FØRTIDSINDFRIELSE					
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE- RINGER</b>					
120	BALANCEFØRTE POSTER					
130	SECURITISERINGER					
140	RESECURITISERINGER					
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					

	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONS- VIRKNINGER AF KREDI- TRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAK- TORER	
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆK- NING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDI- TRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT		
	070	080	090	100	110	120	
160	SECURITISERINGER						
170	RESECURITISERINGER						
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
190	BALANCEFØRTE POSTER						
200	SECURITISERINGER						
210	RESECURITISERINGER						
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
230	SECURITISERINGER						
240	RESECURITISERINGER						
	<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGS- FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
				0 %	> 0 % og <=20 %	> 20 % og <=50 %	> 50 % og <=100 %
				130	140	150	160
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER						
060	RESECURITISERINGER						
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
080	SECURITISERINGER						
090	RESECURITISERINGER						
100	FØRTIDSINDFRIELSE						
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
120	BALANCEFØRTE POSTER						
130	SECURITISERINGER						
140	RESECURITISERINGER						
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						

		(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGSFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
				0 %	> 0 % og <=20 %	> 20 % og <=50 %	> 50 % og <=100 %
				130	140	150	160
160	SECURITISERINGER						
170	RESECURITISERINGER						
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
190	BALANCEFØRTE POSTER						
200	SECURITISERINGER						
210	RESECURITISERINGER						
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
230	SECURITISERINGER						
240	RESECURITISERINGER						
	<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						



		EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKO- VÆGTE	OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE		
					RATET (KREDITKVALITETSTRIN)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTI- TUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER						
060	RESECURITISERINGER						
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
080	SECURITISERINGER						
090	RESECURITISERINGER						
100	FØRTIDSINDFRIELSE						
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE- RINGER</b>						
120	BALANCEFØRTE POSTER						
130	SECURITISERINGER						
140	RESECURITISERINGER						
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						

		EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKO- VÆGTE	OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE		
					RATET (KREDITKVALITETSTRIN)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210
160	SECURITISERINGER						
170	RESECURITISERINGER						
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
190	BALANCEFØRTE POSTER						
200	SECURITISERINGER						
210	RESECURITISERINGER						
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
230	SECURITISERINGER						
240	RESECURITISERINGER						
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE			
		RATET (KREDITKVALITETSTRIN)		1 250 %	LOOK-THROUGH		INTERN VURDERING	
		CQS 4	ALLE ANDRE KREDITKVALI- TETS-TRIN	IKKE-RATET	HERAF: SECOND LOSS I ABCP	HERAF: GENNEMS-NITLIG RISIKO-VÆGT (%)	GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)	
		250	260	270	280	290	300	310
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
020	HERAF: RESECURITISERINGER							
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTI- TUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
040	BALANCEFØRTE POSTER							
050	SECURITISERINGER							
060	RESECURITISERINGER							
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
080	SECURITISERINGER							
090	RESECURITISERINGER							
100	FØRTIDSINDFRIELSE							
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE- RINGER</b>							
120	BALANCEFØRTE POSTER							
130	SECURITISERINGER							
140	RESECURITISERINGER							
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		RATET (KREDITKVALITETSTRIN)		1 250 %	LOOK-THROUGH			INTERN VURDERING	
		CQS 4	ALLE ANDRE KREDITKVALI- TETS-TRIN	IKKE-RATET	HERAF: SECOND LOSS I ABCP		HERAF: GENNEMS-NITLIG RISIKO-VÆGT (%)	GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)	
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SECURITISERINGER								
170	RESECURITISERINGER								
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
190	BALANCEFØRTE POSTER								
200	SECURITISERINGER								
210	RESECURITISERINGER								
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
230	SECURITISERINGER								
240	RESECURITISERINGER								
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE								

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSSTEMMENDE LØBETIDER	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUM-POST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		330	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERING-ER 340			350	360	
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						Felt med link til CA	
020	HERAF: RESECURITISERINGER						Felt med link til CA	
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
040	BALANCEFØRTE POSTER							
050	SECURITISERINGER							
060	RESECURITISERINGER							
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
080	SECURITISERINGER							
090	RESECURITISERINGER							
100	FØRTIDSINDFRIELSE							
110	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
120	BALANCEFØRTE POSTER							
130	SECURITISERINGER							
140	RESECURITISERINGER							
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVER- TRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVER- ENSSTEMMENDE LØBETIDER	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUM- POST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPJORT EFTER STANDARDME- TODEN TIL ANDRE EKSPONERINGS- KLASSER
		330	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERING-ER 340			350	360	
160	SECURITISERINGER							
170	RESECURITISERINGER							
180	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
190	BALANCEFØRTE POSTER							
200	SECURITISERINGER							
210	RESECURITISERINGER							
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
230	SECURITISERINGER							
240	RESECURITISERINGER							
	<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

**C 13.00 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER - KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB)**

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	FIKTIV VÆRDI AF IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)		
		010	020	030	040	050
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					
020	HERAF: RESECURITISERINGER					
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					
040	BALANCEFØRTE POSTER					
050	SECURITISERINGER	A				
060		B				
070		C				
080	RESECURITISERINGER	D				
090		E				
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					
110	SECURITISERINGER	A				
120		B				
130		C				
140	RESECURITISERINGER	D				
150		E				
160	FØRTIDSINDFRIELSE					
170	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	FIKTIV VÆRDI AF IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)		
		010	020	030	040	050
180	BALANCEFØRTE POSTER					
190	SECURITISERINGER	A				
200		B				
210		C				
220	RESECURITISERINGER	D				
230		E				
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					
250	SECURITISERINGER	A				
260		B				
270		C				
280	RESECURITISERINGER	D				
290		E				
300	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>					
310	BALANCEFØRTE POSTER					
320	SECURITISERINGER	A				
330		B				
340		C				
350	RESECURITISERINGER	D				
360		E				



		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER
			(-) FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	FIKTIV VÆRDI AF IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)		
		010	020	030	040	050
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					
380	SECURITISERINGER	A				
390		B				
400		C				
410	RESECURITISERINGER	D				
420		E				
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>						
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		060	070	080	090	100	110
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER	A					
060		B					
070		C					
080	RESECURITISERINGER	D					
090		E					
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
110	SECURITISERINGER	A					
120		B					
130		C					
140	RESECURITISERINGER	D					
150		E					
160	FØRTIDSINDFRIELSE						
170	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGSPOSTEN				EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGSPOSTEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		060	070	080	090	100	110
180	BALANCEFØRTE POSTER						
190	SECURITISERINGER	A					
200		B					
210		C					
220	RESECURITISERINGER	D					
230		E					
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
250	SECURITISERINGER	A					
260		B					
270		C					
280	RESECURITISERINGER	D					
290		E					
300	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
310	BALANCEFØRTE POSTER						
320	SECURITISERINGER	A					
330		B					
340		C					
350	RESECURITISERINGER	D					
360		E					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGS				EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGS: FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		060	070	080	090	100	110
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
380	SECURITISERINGER	A					
390		B					
400		C					
410	RESECURITISERINGER	D					
420		E					
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>							
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI
			0 %	> 0 % og ≤20 %	> 20 % og ≤50 %	> 50 % og ≤100 %	
			120	130	140	150	
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER	A					
060		B					
070		C					
080	RESECURITISERINGER	D					
090		E					
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
110	SECURITISERINGER	A					
120		B					
130		C					
140	RESECURITISERINGER	D					
150		E					
160	FØRTIDSINDFRIELSE						
170	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI
			0 %	> 0 % og <=20 %	> 20 % og <=50 %	> 50 % og <=100 %	
			120	130	140	150	
180	BALANCEFØRTE POSTER						
190	SECURITISERINGER	A					
200		B					
210		C					
220	RESECURITISERINGER	D					
230		E					
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
250	SECURITISERINGER	A					
260		B					
270		C					
280	RESECURITISERINGER	D					
290		E					
300	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
310	BALANCEFØRTE POSTER						
320	SECURITISERINGER	A					
330		B					
340		C					
350	RESECURITISERINGER	D					
360		E					

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI
			0 %	> 0 % og <=20 %	> 20 % og <=50 %	> 50 % og <=100 %	
			120	130	140	150	
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
380	SECURITISERINGER	A					
390		B					
400		C					
410	RESECURITISERINGER	D					
420		E					
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>							
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						









		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	
		1 250 %	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		INTERN VURDERING		
		IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
020	HERAF: RESECURITISERINGER								
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
040	BALANCEFØRTE POSTER								
050	SECURITISERINGER	A							
060		B							
070		C							
080	RESECURITISERINGER	D							
090		E							
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
110	SECURITISERINGER	A							
120		B							
130		C							
140	RESECURITISERINGER	D							
150		E							
160	FØRTIDSINDFRIELSE								
170	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	
		1 250 %	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		INTERN VURDERING		
		IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
180	BALANCEFØRTE POSTER								
190	SECURITISERINGER	A							
200		B							
210		C							
220	RESECURITISERINGER	D							
230		E							
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
250	SECURITISERINGER	A							
260		B							
270		C							
280	RESECURITISERINGER	D							
290		E							
300	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
310	BALANCEFØRTE POSTER								
320	SECURITISERINGER	A							
330		B							
340		C							
350	RESECURITISERINGER	D							
360		E							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	
		1 250 %	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		INTERN VURDERING		
		IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
380	SECURITISERINGER	A							
390		B							
400		C							
410	RESECURITISERINGER	D							
420		E							
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>									
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE								

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTET EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSTEMMENDE LØBETIDER	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER	
		400	HERAF: SYNTE- TISKE SECURITISERINGER 410			420	430		FØR LOFT 440
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							Felt med link til CA	
020	HERAF: RESECURITISERINGER							Felt med link til CA	
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
040	BALANCEFØRTE POSTER								
050	SECURITISERINGER	A							
060		B							
070		C							
080	RESECURITISERINGER	D							
090		E							
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
110	SECURITISERINGER	A							
120		B							
130		C							
140	RESECURITISERINGER	D							
150		E							
160	FØRTIDSINDFRIELSE								
170	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRK- NING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMEL- SERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆG- TEDE EKSPONE- RING SOM FØLGE AF UOVERENS- STEMMENDE LØBETIDER	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONE- RING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONE- RING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECU- RITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGS- KLASSER
		HERAF: SYNTE- TISKE SECURITI- SERINGER				FØR LOFT	EFTER LOFT	
		400	410	420	430	440	450	460
180	BALANCEFØRTE POSTER							
190	SECURITISERINGER	A						
200		B						
210		C						
220	RESECURITISERINGER	D						
230		E						
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
250	SECURITISERINGER	A						
260		B						
270		C						
280	RESECURITISERINGER	D						
290		E						
300	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
310	BALANCEFØRTE POSTER							
320	SECURITISERINGER	A						
330		B						
340		C						
350	RESECURITISERINGER	D						
360		E						

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRK- NING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMEL- SERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆG- TEDE EKSPONE- RING SOM FØLGE AF UOVERENS- STEMMENDE LØBETIDER	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONE- RING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONE- RING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGS- KLASSER
		400	HERAF: SYNTE- TISKE SECURITI- SERINGER 410			420	430	
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
380	SECURITISERINGER	A						
390		B						
400		C						
410	RESECURITISERINGER	D						
420		E						
<b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:</b>								
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							



**C 14.00 – DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC Details)**

RÆKKE-NR.	INTERN KODE	ID FOR SECURITISERIN- GEN	ID FOR EKSPONE- RINGSLEVERENDE INSTITUT	SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTE- TISK)	REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: Securiti- serede eksponeringer bevares på eller fjernes fra balancen?	SOLVENSBEHANDLING: Er securitiseringsposi- tioner underlagt kapital- grundlagskrav?	SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?
005	010	020	030	040	050	060	070

TILBAGEHOLDELSE			INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNG- VER/INVESTOR)	IKKE-ABCP-PROGRAMMER	
TYPE AF ANVENDT TILBAGE- HOLDELSE	% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN	OVERHOLDES TILBAGEHOLDEL- SESKRAVET?		INDGÅELSESDATO (mm/åååå)	SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅEL- SESDATOEN
080	090	100	110	120	130

SECURITISEREDE EKSPONERINGER								
SAMLET VÆRDI	INSTITUTTETS ANDEL (%)	TYPE	ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX)	ANTAL EKSPONERIN- GER	LAND	ELGD (%)	(-) VÆRDIJUSTE- RINGER OG HENSÆTTELSER	KAPITALGRUND- LAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

SECURITISERINGSSTRUKTUR							
BALANCEFØRTE POSTER			IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER			LØBETID	
PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO	JURIDISK FORFALDS- DATO
230	240	250	260	270	280	290	300

SECURITISERINGSPOSITIONER										
OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER						MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER				FØRTIDSINDFRIELSE
BALANCEFØRTE POSTER			IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER			DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER	IRS / CRS	ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER	ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER)	ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR
PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		SECURITISERINGSPOSITIONER – HANDELSBEHOLDNING			
	FØR LOFT	EFTER LOFT	CTP ELLER NON-CTP?	NETTOPOSITIONER		SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (SA)
				LANGE	KORTE	SPECIFIK RISIKO
420	430	440	450	460	470	480

**C 16.00 – OPERATIONEL RISIKO (OPR)**

BANKYDELSER		RELEVANT INDIKATOR			LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	Samlet risikoeksponering for operationelle risici
		ÅR -3	ÅR -2	FOREGÅENDE ÅR	ÅR -3	ÅR -2	FOREGÅENDE ÅR		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)								Felt med link til CA2
020	2. BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)								Felt med link til CA2
	<b>OMFATTET AF TSA:</b>								
030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING								
040	HANDEL OG SALG								
050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET								
060	FORRETNINGSBANKYDELSER								
070	DETAILBANKYDELSER								
080	BETALING OG AFVIKLING								
090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER								
100	PORTEFØLJEADMINISTRATION								
	<b>OMFATTET AF ASA:</b>								
110	FORRETNINGSBANKYDELSER								
120	DETAILBANKYDELSER								
130	3. BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)								Felt med link til CA2

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

C 17.00 – OPERATIONEL RISIKO: BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR Details)

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER		HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
		INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSESR OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>VIRKSOMHEDSFINANSIERING [CF]</b>	Antal hændelser									
020		Samlet tab									
030		Største enkelttab									
040		Summen af de fem største tab									
110	<b>HANDEL OG SALG [TS]</b>	Antal hændelser									
120		Samlet tab									
130		Største enkelttab									
140		Summen af de fem største tab									
210	<b>BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET [RBr]</b>	Antal hændelser									
220		Samlet tab									
230		Største enkelttab									
240		Summen af de fem største tab									
310	<b>FORRETNINGSBANKYDELSESR [CB]</b>	Antal hændelser									
320		Samlet tab									
330		Største enkelttab									
340		Summen af de fem største tab									

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER		HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
		INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSESR OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	<b>DETAILBANKYDELSER [RB]</b>	Antal hændelser									
420		Samlet tab									
430		Største enkelttab									
440		Summen af de fem største tab									
510	<b>BETALING OG AFVIKLING [PS]</b>	Antal hændelser									
520		Samlet tab									
530		Største enkelttab									
540		Summen af de fem største tab									
610	<b>TJENESTEYDELSESI AFDELINGER [AS]</b>	Antal hændelser									
620		Samlet tab									
630		Største enkelttab									
640		Summen af de fem største tab									
710	<b>PORTEFØLJEADMINISTRATION [AM]</b>	Antal hændelser									
720		Samlet tab									
730		Største enkelttab									
740		Summen af de fem største tab									

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER		HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
		INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFOR- STYR- RELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAF- VIKLING, LEVERING OG PROCES- FORVALT- NING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	<b>VIRKSOM- HEDSPOSTER [CI]</b>	Antal hændelser									
820		Samlet tab									
830		Største enkelttab									
840		Summen af de fem største tab									
910	<b>FORRET- NINGSOM- RÅDER I ALT</b>	Antal hændelser									
920		Samlet tab									
930		Største enkelttab									
940		Summen af de fem største tab									

C 18.00 – MARKEDSRISIKO: POSITIONSRSICI I HANDELEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)

Valuta:

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050		
010	<b>HANDELEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELS-BEHOLDNINGEN</b>							Felt med link til CA2
011	<b>Generel risiko</b>							
012	Derivater							
013	Andre aktiver og passiver							
020	Løbetidsbaseret metode							
030	Zone 1							
040	0 ≤ 1 måned							
050	> 1 ≤ 3 måneder							
060	> 3 ≤ 6 måneder							
070	> 6 ≤ 12 måneder							
080	Zone 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 for kuponrente under 3 %) år							
100	> 2 ≤ 3 (gt; 1,9 ≤ 2,8 for kuponrente under 3 %) år							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 for kuponrente under 3 %) år							
120	Zone 3							



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

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPOSITION
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050		
270	Gældsbeviser i den anden kategori i tabel 1							
280	Med restløbetid ≤ 6 måneder							
290	Med restløbetid > 6 måneder og ≤ 24 måneder							
300	Med restløbetid > 24 måneder							
310	Gældsbeviser i den tredje kategori i tabel 1							
320	Gældsbeviser i den fjerde kategori i tabel 1							
321	Ratede "nth-to-default"-kreditderivater							
325	Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter							
330	Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen							
340	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er							
350	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarsici)							
360	Forenklet metode							
370	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende gammarrisiko							
380	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende vegarisiko							
390	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE
		010	020	030	040	050	060
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
020	Heraf: RESECURITISERINGER						
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
040	SECURITISERINGER						
050	RESECURITISERINGER						
060	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
070	SECURITISERINGER						
080	RESECURITISERINGER						
090	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
100	SECURITISERINGER						
110	RESECURITISERINGER						
	<b>OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTED E LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:</b>						
120	1. Pant i beboelsesejendomme						
130	2. Pant i erhvervs ejendomme						
140	3. Fordringer på kreditkort						
150	4. Udlejning						
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er						
170	6. Forbrugslån						
180	7. Handelstilgodehavender						
190	8. Andre aktiver						
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer						
210	10. SECURITISERINGER						



		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)						
		1 250 %		TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING	
		RATET	IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
020	Heraf: RESECURITISERINGER							
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
040	SECURITISERINGER							
050	RESECURITISERINGER							
060	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
070	SECURITISERINGER							
080	RESECURITISERINGER							
090	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
100	SECURITISERINGER							
110	RESECURITISERINGER							
<b>OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:</b>								
120	1. Pant i beboelsesejendomme							
130	2. Pant i erhvervsjendomme							
140	3. Fordringer på kredittkort							
150	4. Udlejning							
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er							
170	6. Forbrugslån							
180	7. Handelstilgodehavender							
190	8. Andre aktiver							
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
210	10. SECURITISERINGER							





		FØR LOFT			EFTER LOFT			SAMLEDE KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV
		VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER	
		550	560	570	580	590	600	
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							Felt med link til MKR SA TDI {325:060}
020	Heraf: RESECURITISERINGER							
030	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
040	SECURITISERINGER							
050	RESECURITISERINGER							
060	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
070	SECURITISERINGER							
080	RESECURITISERINGER							
090	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>							
100	SECURITISERINGER							
110	RESECURITISERINGER							
	<b>OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:</b>							
120	1. Pant i beboelsesejendomme							
130	2. Pant i erhvervsjendomme							
140	3. Fordringer på kreditkort							
150	4. Udlejning							
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er							
170	6. Forbrugslån							
180	7. Handelstilgodehavender							
190	8. Andre aktiver							
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
210	10. SECURITISERINGER							



**C 20.00 – MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP)**

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITAL-GRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE
		010	020	030	040	050	060
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
	<b>SECURITISERINGSPOSITIONER:</b>						
020	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
030	SECURITISERINGER						
040	ANDRE CTP-POSITIONER						
050	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
060	SECURITISERINGER						
070	ANDRE CTP-POSITIONER						
080	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>						
090	SECURITISERINGER						
100	ANDRE CTP-POSITIONER						
	<b>"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER:</b>						
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER						
120	ANDRE CTP-POSITIONER						

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)																
		RISIKOVÆGT < 1 250 %										1 250 %		TILSYNSFORMEL-METODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Andre	RATET	IKKE-RATET	GENNE-MSNIT-LIG RISIKO-VÆGT (%)	210		220	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190		
010	SAMLEDE EKSPONERINGER																	
	SECURITISERINGSPOSITIONER:																	
020	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER																	
030	SECURITISERINGER																	
040	ANDRE CTP-POSITIONER																	
050	INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER																	
060	SECURITISERINGER																	
070	ANDRE CTP-POSITIONER																	
080	ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER																	
090	SECURITISERINGER																	
100	ANDRE CTP-POSITIONER																	
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER:																	
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER																	
120	ANDRE CTP-POSITIONER																	



		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)			FØR LOFT		EFTER LOFT		SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV
		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING		VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	
			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	<b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								Felt med link til MKR SA TDI {330:060}
<b>SECURITISERINGSPOSITIONER:</b>									
020	<b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
030	SECURITISERINGER								
040	ANDRE CTP-POSITIONER								
050	<b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
060	SECURITISERINGER								
070	ANDRE CTP-POSITIONER								
080	<b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b>								
090	SECURITISERINGER								
100	ANDRE CTP-POSITIONER								
<b>"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER:</b>									
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER								
120	ANDRE CTP-POSITIONER								

**C 21.00 – MARKEDSRISIKO: POSITIONSRIKIO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)**

Nationalt marked:

		POSITIONER					KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050		
010	<b>AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN</b>							Felt 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							
080	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er							
090	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
100	Forenklet metode							
110	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende gammarisiko							
120	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende vegarisiko							
130	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematched positioner i valutaer, underlagt særlig behandling for matched positioner)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	<b>SAMLEDE POSITIONER I IKKEINDBERETNINGSVALUTAER</b>									Felt med link til CA
020	Snævert forbundne valutaer									
030	ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)									
040	Guld									
050	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)									
060	Forenklet metode									
070	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende gammarisiko									
080	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende vegarisiko									
090	Scenario matrix-metode									

**OPDELING AF SAMLEDE POSITIONER (HERUNDER INDBERETNINGSVALUTA) EFTER EKSPONERINGSTYPE**

100	Andre aktiver og passiver end ikke-balanceførte poster og derivater									
110	Ikkebalanceførte poster									
120	Derivater									



		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchedede positioner i valutaer, underlagt særlig behandling for matchedede positioner)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
320	Russiske rubler									
330	Serbiske dinar									
340	Svenske kroner									
350	Schweiziske franc									
360	Tyrkiske lira									
370	Gryvnia									
380	Amerikanske dollar									
390	Islandske kroner									
400	Norske kroner									
410	Hongkong-dollar									
420	Ny Taiwan-dollar									
430	Newzealandske dollar									
440	Singaporeansk dollar									
450	Won									
460	Renmimbi yuan									
470	Andre									



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

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITAL- KRAV	KAPITAL- GRUND- LAGSKRAV	SAMLET RISI- KOEKSPONE- RING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040			
010	<b>SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER</b>							Felt med link til CA
020	Ædelmetaller (eksklusive guld)							
030	Uædle metaller							
040	Landbrugsprodukter ("softs")							
050	Andet							
060	Heraf energiprodukter (olie og gas)							
070	Løbetidsmetoden							
080	Udvidet løbetidsmetode							
090	Forenklet metode: Alle positioner							
100	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
110	Forenklet metode							
120	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende gammarisiko							
130	Delta plus-metode – yderligere krav vedrørende vegarisiko							
140	Scenario matrix-metode							

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

		VaR		VaR i stressituationer		KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSSES- OG MIGRERINGSRISIKO		ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP		
		MULTIPLIKATIONSFAKTOR ( $m_t$ ) x GENNEMSNIET FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ( $VaR_{avg}$ )	DEN FOREGÅENDE DAG ( $VaR_{t-1}$ )	MULTIPLIKATIONSFAKTOR ( $m_t$ ) x GENNEMSNIET FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ( $sVaR_{avg}$ )	DEN SENESTE TILGÆNDELIGE ( $sVaR_{t-1}$ )	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL	BUNDEVÆRDI	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	<b>SAMLEDE POSITIONER</b>									
	<b>Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO</b>									
020	<b>Handlede gældsinstrumenter</b>									
030	<b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO</b>									
040	<b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO</b>									
050	<b>Aktier</b>									
060	<b>Aktier – Generel risiko</b>									
070	<b>Aktier – Specifik risiko</b>									
080	<b>Valutarisiko</b>									
090	<b>Råvarerisiko</b>									
100	<b>Samlet beløb for generel risiko</b>									
110	<b>Samlet beløb for specifik risiko</b>									

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

**C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)**

		EKSPONERINGSVÆRDI			VaR		VaR I STRESSSITUATIONER	
		Heraf: OTC-derivater	heraf: Værdipapir-finansieringstransaktioner	MULTIPLIKATIONS-FAKTOR ( $m_s$ ) × GENNEMSIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ( $VaR_{avg}$ )	DEN FOREGÅENDE DAG ( $VaR_{t-1}$ )	MULTIPLIKATIONS-FAKTOR ( $m_s$ ) × GENNEMSIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ( $sVaR_{avg}$ )	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE ( $SVaR_{t-1}$ )	
								010
010	Samlet kreditværdijusteringsrisiko							
020	Opgjort efter den avancerede metode							
030	Opgjort efter standardmetoden							
040	Baseret på OEM							

		KAPITALGRUNDLAG KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING MEMORANDUMPOSTER	MEMORANDUMPOSTER			FIKTIVE VÆRDIER FOR SIKRING AF KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	
				Antal modparter	heraf: proxy anvendt til at bestemme kredit-spænd	OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING	SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS	INDEKS-CDS
010	Samlet kreditværdijusteringsrisiko		Link til {CA2;r640;c010}					
020	Opgjort efter den avancerede metode		Link til {CA2;r650;c010}					
030	Opgjort efter standardmetoden		Link til {CA2;r660;c010}					
040	Baseret på OEM		Link til {CA2;r670;c010}					

## BILAG II

## INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

## Indholdsfortegnelse

<b>DEL I: GENERELLE INSTRUKSER</b> .....	127
1. OPBYGNING OG KONVENTIONER .....	127
1.1. OPBYGNING .....	127
1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING .....	127
1.3. KONVENTION FOR TEGN .....	127
<b>DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE</b> .....	127
1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA) .....	127
1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	127
1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1) .....	129
1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	129
1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) .....	143
1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	143
1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) .....	149
1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	149
1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) .....	150
1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	150
1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG »GRANDFATHERED« INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) .....	165
1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	165
1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) .....	165
1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	166
1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) .....	174
1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	174
2. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER (GS) .....	176
2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	176
2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS .....	176
2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN .....	176
2.4. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER — I ALT (GS I ALT) .....	177
2.5. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER (GS) .....	177

3.	MODELLER FOR KREDITRISIKO .....	185
3.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	185
3.1.1.	INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING .....	185
3.1.2.	INDBERETNING AF MODPARTSKREDITRISIKO .....	185
3.2.	C 07.00 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA) .....	186
3.2.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	186
3.2.2.	ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-MODELLEN .....	186
3.2.3.	FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN .....	187
3.2.4.	PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSER OMHANDLET I ARTIKEL 112 I FORORDNING (EU) NR. 575/2013 .....	190
3.2.4.1.	EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER« .....	190
3.2.4.2.	EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER« .....	190
3.2.4.3.	EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER« .....	191
3.2.5.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	191
3.3.	KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB) .....	198
3.3.1.	ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-MODELLEN .....	198
3.3.2.	OPDELING AF CR IRB-MODELLEN .....	199
3.3.3.	C 08.01 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1) .....	200
3.3.3.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	200
3.3.4.	C 08.02 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER (CR IRB 2-MODELLEN) .....	208
3.4.	KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB) .....	209
3.4.1.	C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1) .....	209
3.4.1.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	209
3.4.2.	C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2) .....	211
3.4.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	211

3.4.3.	C 09.03 — OPDELING AF SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV I RELATION TIL KREDITRISIKO VEDRØRENDE RELEVANTE KREDITEKSPONERINGER EFTER LAND (CR GB 3) .....	214
3.4.3.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	214
3.4.3.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	214
3.5.	C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) .....	214
3.5.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	214
3.5.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) .....	215
3.6.	C 11.00 — AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) .....	218
3.6.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	218
3.6.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	219
3.7.	C 12.00 — KREDITRISIKO: SECURITISERING — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA) .....	221
3.7.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	221
3.7.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	221
3.8.	C 13.00 — KREDITRISIKO — SECURITISERING: KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB) .....	228
3.8.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	228
3.8.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	228
3.9.	C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) .....	235
3.9.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	235
3.9.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	236
4.	MODELLER FOR OPERATIONEL RISIKO .....	246
4.1.	C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR) .....	246
4.1.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	246
4.1.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	246
4.2.	C 17.00 — OPERATIONEL RISIKO: BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS) .....	249
4.2.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	249
4.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	249

5.	MODELLER FOR MARKEDSRISIKO .....	251
5.1.	C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRSIKI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI) .....	251
5.1.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	251
5.1.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	252
5.2.	C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) .....	254
5.2.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	254
5.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	254
5.3.	C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) .....	256
5.3.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	256
5.3.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	257
5.4.	C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRSIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU) .....	259
5.4.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	259
5.4.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	259
5.5.	C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX) .....	261
5.5.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	261
5.5.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	261
5.6.	C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM) .....	264
5.6.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	264
5.6.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	264
5.7.	C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM) .....	265
5.7.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER .....	265
5.7.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	265
5.8.	C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRSIKO (CVA) .....	267
5.8.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER .....	267



**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER**

## 1. OPBYGNING OG KONVENTIONER

## 1.1. OPBYGNING

1. Generelt består systemet af fem blokke af modeller:

- 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-, udvandrings- og afviklingsrisici)
- d) markedsrisiko (herunder positionsrisiko i handelsbeholdningen, valutarisiko, råvarerisiko og kreditværdijusteringsrisiko)
- e) operationel risiko.

2. For hver model gives der henvisninger til retsakter. Yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen via hver blok af modeller, instrukser vedrørende specifikke positioner samt eksempler og valideringsregler findes i retningslinjerne til gennemførelse af det fælles indberetningssystem.

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

## 1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i den følgende tabel, når der henvises til kolonner, rækker og felter i modellerne. Disse numeriske koder anvendes generelt i valideringsreglerne.

5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Model;Række;Kolonne}.

6. Ved valideringer i en model, hvor kun datapunkter fra modellen anvendes, henviser notationer ikke til en model: {Række;Kolonne}.

7. I forbindelse med modeller med kun én kolonne henvises der kun til rækker: {Model;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.

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE**

## 1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA)

## 1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

10. CA-modeller indeholder oplysninger om søjle 1-tællere (kapitalgrundlag, kernekapital, egentlig kernekapital), nævner (kapitalgrundlagskrav) og overgangsbestemmelser og omfatter fem modeller:

- a) CA1-modellen 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 overgangsbestemmelser pr. kapitaltype.

- b) CA2-modellen opsummerer de samlede risikoeksponeringer (som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013).
  - c) CA3-modellen indeholder de procentdele, som forordning (EU) nr. 575/2013 angiver et minimumsniveau for, og andre relaterede data.
  - d) CA4-modellen indeholder memorandumposter, der bruges til at beregne poster i CA1, og oplysninger vedrørende kapitalbuffere, jf. direktiv 2013/36/EU.
  - e) CA5-modellen indeholder de data, der skal bruges til at beregne virkningen af overgangsbestemmelser for kapitalgrundlaget. CA5 udgår, når overgangsbestemmelserne udløber.
11. Modellerne gælder for 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 modeller til beregning af den samlede risikoeksponering.
12. Det samlede kapitalgrundlag består af forskellige typer kapital: kernekapital (tier 1-kapital — T1), som er summen af et instituts egentlige kernekapital (common equity tier 1-kapital — CET1), hybride kernekapital (additional tier 1-kapital — AT1) og supplerende kapital (tier 2-kapital — T2).
13. Overgangsbestemmelser behandles på følgende måde i CA-modeller:
- a) Posterne i CA1 er 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 overgangsbestemmelser. For hver kapitaltype (dvs. CET1, AT1 og T2) er der tre forskellige poster, hvori alle justeringer i medfør af 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 forordning (EU) nr. 575/2013, og de poster, der indeholder disse underskud, kan derfor indirekte afspejle virkningen af overgangsbestemmelser.
  - c) CA5-modellen bruges kun til indberetning vedrørende overgangsbestemmelserne.
14. Behandlingen af søjle II-kravene kan variere i EU (artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU skal gennemføres i national lovgivning). Kun virkningen af søjle II-kravene på soliditetsgraden eller målprocenten skal angives ved indberetningen af solvens i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Detaljeret indberetning af søjle II-krav ligger ikke inden for rammerne af det mandat, der gives i artikel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- a) Model CA1, CA2 og CA5 indeholder kun data om søjle I-forhold.
  - b) CA3-modellen 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 model CA1, CA2 eller CA5.
  - c) CA4-modellen indeholder et felt, der omhandler krav om yderligere kapitalgrundlag vedrørende søjle II. Dette felt er ikke kædet sammen med kapitalprocenterne i CA3-modellen via valideringsreglerne og afspejler artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU, 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	<p><b>1. Kapitalgrundlag</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Et instituts kapitalgrundlag består af summen af dets kernekapital og supplerende kapital.</p>
015	<p><b>1.1 Kernekapital</b></p> <p>Artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kernekapitalen er summen af instituttets egentlige kernekapital og hybride kernekapital.</p>
020	<p><b>1.1.1 Egentlig kernekapital</b></p> <p>Artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>1.1.1.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital</b></p> <p>Artikel 26, stk. 1, litra a) og b), artikel 27-30, artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>1.1.1.1.1 Betalte kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 26, stk. 1, litra a), og artikel 27-31 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Indberetningen skal indbefatte gensidige selskabers, andelsselskabers og lignende institutters kapitalinstrumenter (artikel 27 og 29 i forordning (EU) nr. 575/2013).</p> <p>Overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne indberettes ikke.</p> <p>Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, indberettes, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.</p>
050	<p><b>1.1.1.1.2* Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 28, stk. 1, litra b), l) og m), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
060	<p><b>1.1.1.1.3 Overkurs ved emission</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 124), og artikel 26, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
070	<p><b>1.1.1.1.4 (-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	<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 eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) <b>Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) <b>Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) <b>Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) <b>Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 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>1.1.1.2 <b>Overført resultat</b></p> <p>Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 <b>Overført resultat for foregående år</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I artikel 4, stk. 1, nr. 123), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres overført resultat som fremført driftsresultat opgjort som det endelige overskud/tab i henhold til de relevante regnskabsstandarder.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 <b>Kvalificeret driftsresultat</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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. 1, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 indberette, hvilken del der ikke er kvalificeret i henhold til artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 (dvs. ikke-reviderede overskud og forventede udgifter 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Andre reserver defineres i forordning (EU) nr. 575/2013 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 fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.</p>
210	<p><b>1.1.1.5 Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci defineres i artikel 38 i direktiv 86/635/EØF 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 fratrukket 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. 1-3, og artikel 484-487 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
230	<p><b>1.1.1.7 Minoritetsinteresser, som indgår i den egentlige kernekapital</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, som indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital.</p>
240	<p><b>1.1.1.8 Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser</b></p> <p>Artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 32-35 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 marenindkomst, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 fratrukket 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
290	<p><b>1.1.1.9.5 (-) Værdjusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse</b></p> <p>Artikel 34 og 105 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
300	<p><b>1.1.1.10 (-) Goodwill</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
310	<p><b>1.1.1.10.1 (-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 113), og artikel 36, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Goodwill har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.</p> <p>Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen.</p>
320	<p><b>1.1.1.10.2 (-) Goodwill, som indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 37, litra b), og artikel 43 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
330	<p><b>1.1.1.10.3 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill</b></p> <p>Artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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><b>1.1.1.11 (-) Andre immaterielle aktiver</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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><b>1.1.1.11.1 (-) 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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><b>1.1.1.11.2 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver</b></p> <p>Artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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><b>1.1.1.12 (-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
380	<p><b>1.1.1.13 (-) Underskud af kreditrisikjusteringer 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013).</p>
390	<p><b>1.1.1.14 (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 109), artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4(27) i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forsikringselskaber.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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>



Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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 89-91 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013 kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.</p>
460	<p><b>1.1.1.18 (-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 258 og artikel 266, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013). I sidstnævnte tilfælde indberettes de 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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. Alternativt kan de fratrækkes den egentlige egenkapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013). 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de 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 43-46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
490	<p>1.1.1.23 (-) <b>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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrullet instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser, der skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013), som skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i forordningens artikel 48, stk. 1, litra a).</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) <b>Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1-3, og artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i forordningens artikel 48, stk. 1, litra a).</p> <p>Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) <b>Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %</b></p> <p>Artikel 48, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 17,65 % i forordningens artikel 48, stk. 1.</p>
520	<p>1.1.1.26 <b>Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital</b></p> <p>Artikel 469-472, 478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 <b>Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</p>
529	<p>1.1.1.28 <b>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 den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020 til 524.</p> <p>Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).</p>
530	<p>1.1.2 <b>HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
540	<p><b>1.1.2.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital</b></p> <p>Artikel 51, litra a), artikel 52- 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
550	<p><b>1.1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 51, litra a), og artikel 52-54 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
570	<p><b>1.1.2.1.3 Overkurs ved emission</b></p> <p>Artikel 51, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. Faktiske eller eventuelle forpligtelser 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. 114), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
622	<p><b>1.1.2.1.5 (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til forordningens artikel 56, litra a), skal et instituts egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser, trækkes fra.</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 484-487, artikel 489 og 491 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013) medregnes.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forsikringselskaber.</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), artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
720	<p><b>1.1.2.8 (-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital</b></p> <p>Artikel 56, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrullet den hybride kernekapital)«.</p>
730	<p><b>1.1.1.2.9 Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital</b></p> <p>Artikel 474, 475, 478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
744	<p><b>1.1.2.11 Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
748	<p><b>1.1.2.12 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 den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530 til 744.</p> <p>Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).</p>
750	<p><b>1.2 SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
760	<p><b>1.2.1 Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital</b></p> <p>Artikel 62, litra a), artikel 63-65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
770	<p><b>1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån</b></p> <p>Artikel 62, litra a), artikel 63 og 65 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) <b>Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Supplerende kapitalinstrumenter anført i post 1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) <b>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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) <b>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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) <b>Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter</b></p> <p>Artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 66, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 fradrager instituttet sine egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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, samt artikel 484, 486, 488, 490 og 491 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013) 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forsikringselskaber.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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 68-70 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttets besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 476-478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</p>
978	<p><b>1.2.13 Supplerende kapital — 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 den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750 til 974.</p> <p>Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).</p>



## 1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

## 1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	<p><b>1. SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
020	<p><b>1* Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>For investeringselskaber, der er omhandlet i artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>1** Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>For investeringselskaber, der er omhandlet i artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>1.1 RISIKOVÆGTET EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSKREDITRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050	<p><b>1.1.1 Standardmetode (SA)</b></p> <p>CR SA- og SEC SA-modeller på niveauet for samlede eksponeringer.</p>
060	<p><b>1.1.1.1 Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner</b></p> <p>CR SA-model på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013, med undtagelse af securitiseringspositioner.</p>
070	<p><b>1.1.1.1.01 Centralregeringer eller centralbanker</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
080	<p><b>1.1.1.1.02 Regionale eller lokale myndigheder</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
090	<p><b>1.1.1.1.03 Offentlige enheder</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
100	<p><b>1.1.1.1.04 Multilaterale udviklingsbanker</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
110	<p><b>1.1.1.1.05 Internationale organisationer</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
120	<p><b>1.1.1.1.06 Institutter</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>
130	<p><b>1.1.1.1.07 Selskaber</b></p> <p>Se CR SA-modellen.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
140	1.1.1.1.08 <b>Detail</b> Se CR SA-modellen.
150	1.1.1.1.09 <b>Sikret ved pant i fast ejendom</b> Se CR SA-modellen.
160	1.1.1.1.10 <b>Eksponeringer ved misligholdelse</b> Se CR SA-modellen.
170	1.1.1.1.11 <b>Poster forbundet med særlig stor risiko</b> Se CR SA-modellen.
180	1.1.1.1.12 <b>Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</b> Se CR SA-modellen.
190	1.1.1.1.13 <b>Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering</b> Se CR SA-modellen.
200	1.1.1.1.14 <b>Kollektive investeringsinstitutter (CIU)</b> Se CR SA-modellen.
210	1.1.1.1.15 <b>Aktier</b> Se CR SA-modellen.
211	1.1.1.1.16 <b>Andre poster</b> Se CR SA-modellen.
220	1.1.1.2 <b>Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden</b> CR SA-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
230	1.1.1.2.* <b>Heraf: rescuritisering</b> CR SA-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
240	1.1.2 <b>Metoden med interne ratings (IRB-metoden)</b>
250	1.1.2.1 <b>IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes</b> CR IRB-model på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer ikke anvendes)
260	1.1.2.1.01 <b>Centralregeringer og centralbanker</b> Se CR IRB-modellen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
270	1.1.2.1.02 <b>Institutter</b> Se CR IRB-modellen.
280	1.1.2.1.03 <b>Selskaber — SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.
290	1.1.2.1.04 <b>Selskaber — Specialiseret långiver</b> Se CR IRB-modellen.
300	1.1.2.1.05 <b>Selskaber — Andre</b> Se CR IRB-modellen.
310	1.1.2.2 <b>IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes</b> CR IRB-model 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> Se CR IRB-modellen.
330	1.1.2.2.02 <b>Institutter</b> Se CR IRB-modellen.
340	1.1.2.2.03 <b>Selskaber — SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.
350	1.1.2.2.04 <b>Selskaber — Specialiseret långiver</b> Se CR IRB-modellen.
360	1.1.2.2.05 <b>Selskaber — Andre</b> Se CR IRB-modellen.
370	1.1.2.2.06 <b>Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.
380	1.1.2.2.07 <b>Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.
390	1.1.2.2.08 <b>Detail — Kvalificeret revolverende</b> Se CR IRB-modellen.
400	1.1.2.2.09 <b>Detail — Andre SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
410	1.1.2.2.10 <b>Detail — Andre ikke-SMV'er</b> Se CR IRB-modellen.
420	1.1.2.3 <b>Aktier i henhold til IRB-metoden</b> Se CR EQU IRB-modellen
430	1.1.2.4 <b>Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden</b> CR SEC IRB-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
440	1.1.2.4* <b>Heraf: resecuritisering</b> CR SEC IRB-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
450	1.1.2.5 <b>Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser</b> Det beløb, der skal indberettes, er den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 156 i forordning (EU) nr. 575/2013.
460	1.1.3 <b>Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond</b> Artikel 307-309 i forordning (EU) nr. 575/2013.
490	1.2 <b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING</b> Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
500	1.2.1 <b>Afviklings-/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen</b> Se CR SETT-modellen.
510	1.2.2 <b>Afviklings-/leveringsrisiko i handelsbeholdningen</b> Se CR SETT-modellen.
520	1.3 <b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI</b> Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), og litra c), nr. i) og ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
530	1.3.1 <b>Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)</b>
540	1.3.1.1 <b>Handlede gældsinstrumenter</b> MKR SA TDI-model på niveauet for samlet valuta.
550	1.3.1.2 <b>Aktier</b> MKR SA EQU-model på niveauet for samlede nationale markeder.
560	1.3.1.3 <b>Valuta</b> Se MKR SA FX-modellen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
570	<p>1.3.1.4 <b>Råvarer</b></p> <p>Se MKR SA COM-modellen.</p>
580	<p>1.3.2 <b>Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter interne modeller (IM)</b></p> <p>Se MKR IM-modellen.</p>
590	<p>1.4 <b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For investeringsselskaber omhandlet i artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal denne post være nul.</p>
600	<p>1.4.1 <b>OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)</b></p> <p>Se OPR-modellen.</p>
610	<p>1.4.2 <b>OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)</b></p> <p>Se OPR-modellen.</p>
620	<p>1.4.3 <b>OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)</b></p> <p>Se OPR-modellen.</p>
630	<p>1.5 <b>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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kun for investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberette det beløb, der er nævnt i artikel 97, ganget med 12,5.</p> <p>For investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, gælder følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det indberettede beløb være nul.</li> <li>— Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det indberettede beløb være det resultat, der fås ved at trække sidstnævnte beløb fra det førstnævnte.</li> </ul>
640	<p>1.6 <b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.</p>
650	<p>1.6.1 <b>Avanceret metode</b></p> <p>Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.</p>

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
660	<p>1.6.2 <b>Standardmetoden</b></p> <p>Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.</p>
670	<p>1.6.3. <b>Baseret på OEM</b></p> <p>Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.</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 395-401 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
690	<p><b>1.8 ANDRE RISIKOEKSPONERINGER</b></p> <p>Artikel 3, 458 og 459 i forordning (EU) nr. 575/2013 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Yderligere risikoeksponeringer, der følger af artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post er ikke kædet sammen med en detaljeret model.</p>
710	<p><b>1.8.2 Heraf: Yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458</b></p> <p>Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
720	<p><b>1.8.2* Heraf: Krav vedrørende store eksponeringer</b></p> <p>Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
740	<p><b>1.8.2*** Heraf: Heraf: Som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor</b></p> <p>Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
750	<p><b>1.8.3 Heraf: Yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459</b></p> <p>Artikel 459 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
760	<p><b>1.8.4 Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.</b></p> <p>Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Den yderligere risikoeksponering, der indberettes, 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 forordningens artikel 3, indberettes værdien 30).</p>

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

## 1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	<p><b>1 Egentlig kernekapitalprocent</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013 (4,5 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.</p>
030	<p><b>3 Kernekapitalprocent</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013 (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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 kapitalgrundlaget i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 (8 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.</p>
070	<p><b>Egentlig kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker den egentlige kernekapitalprocent.</p>
080	<p><b>Målkapitalprocent for egentlig kernekapital som følge af søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for egentlig kernekapital.</p>

Rækker	
090	<p><b>Kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker kernekapitalprocenten.</p>
100	<p><b>Målkapitalprocent for kernekapital som følge af søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for kernekapital.</p>
110	<p><b>Samlet kapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker den samlede kapitalprocent.</p>
120	<p><b>Målkapitalprocent for samlet kapital som følge af søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for samlet kapital.</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 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>



Rækker	
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 kontrolerede/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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Udskudte skatteforpligtelser, for hvilke betingelserne i artikel 38, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, og ikke er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, og er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5.</p>
100	<p><b>3. Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikjusteringer, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
110	<p><b>3.1 Samlede kreditrisikjusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab</b></p> <p>Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
120	<p><b>3.1.1 Generelle kreditrisikjusteringer</b></p> <p>Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>

Rækker	
130	<p><b>3.1.1 Specifikke kreditrisikjusteringer</b></p> <p>Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
131	<p><b>3.1.3 Yderligere værdjusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget</b></p> <p>Artikel 34, 110 og 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
140	<p><b>3.2 Samlede forventede tab, der kan medtages</b></p> <p>Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 kreditrisikjusteringer 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
150	<p><b>4.1 Specifikke kreditrisikjusteringer og positioner, der behandles på samme måde</b></p> <p>Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.</p>
155	<p><b>4.2 Samlede forventede tab, der kan medtages</b></p> <p>Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For institutter, der anvender IRB-metoden, er der i henhold til artikel 62, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 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.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne post indeholder de generelle kreditrisikjusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet.</p> <p>Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 62, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 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>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 kernekapital</b></p> <p>Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 kernekapital</b></p> <p>Artikel 48, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 egentlige kernekapital beregnet efter alle fradrag, men uden justeringer som følge af overgangsbestemmelser.</p>
220	<p><b>11 Kvalificeret kapital, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor og store eksponeringer</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 71).</p> <p>»Kvalificeret kapital« defineres, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor og store eksponeringer, som summen af kernekapital og supplerende kapital, der er lig med eller mindre end en tredjedel af kernekapitalen.</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 44-46 samt artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.</li> </ul>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Forordningens artikel 45 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.</p>

Rækker	
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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 58-60 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 samt artikel 60, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
	<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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 68-70 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 samt artikel 70, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.</p>



Rækker	
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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
510	<p><b>16 Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner</b></p> <p>Artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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) og</p> <p>b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
	<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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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) og</p> <p>b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher 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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
680	<p><b>21 Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 finansiel 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 Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 finansiel 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 Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 finansiel 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 Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.</p> <p>Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1.</p>

Rækker	
720	<p><b>25 Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>En kompetent myndighed kan midlertidigt 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>
730	<p><b>26 Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, efter midlertidig fravigelse</b></p> <p>Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>En kompetent myndighed kan midlertidigt 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 17.1.</p>
740	<p><b>27 Kombineret bufferkrav</b></p> <p>Artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU.</p>
750	<p><b>Kapitalbevaringsbuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>I henhold til artikel 129, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i dette felt.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I dette felt 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
770	<p><b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU.</p>
780	<p><b>Systemisk risikobuffer</b></p> <p>Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU.</p>

Rækker	
790	<p><b>Buffer for systemisk vigtige institutter</b></p> <p>Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Institutter skal indberette værdien af bufferen for systemisk vigtige institutter på et konsolideret grundlag.</p>
800	<p><b>Buffer for globale systemisk vigtige institutter</b></p> <p>Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU.</p>
810	<p><b>Buffer for andre systemisk vigtige institutter</b></p> <p>Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU.</p>
820	<p><b>28 Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer</b></p> <p>Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.</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 dette felt.</p>
830	<p><b>29 Startkapital</b></p> <p>Artikel 12 og 28-31 i direktiv 2013/36/EU og artikel 93 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
850	<p><b>31 Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer</b></p> <p>Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-modellen, jf. artikel 5, litra a), nr. 4), i ITS. 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 Samlede oprindelige eksponeringer</b></p> <p>Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-modellen, jf. artikel 5, litra a), nr. 4), i ITS. 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
880	<b>Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen</b> Artikel 500, stk. 1, litra b), og stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
890	<b>Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen</b> Artikel 500, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
900	<b>Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ</b> Artikel 500, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG »GRANDFATHERED« INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5)

1.6.1. Generelle bemærkninger

15. CA5 opsummerer beregningen af kapitalgrundlagsposter, der er omfattet af overgangsbestemmelser fastsat i artikel 465-491 i forordning (EU) nr. 575/2013.

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

- a. Model 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 denne tabel præsenteres som »justeringer« i de forskellige kapitalelementer i CA1 med henblik på at afspejle virkningerne af overgangsbestemmelserne i kapitalgrundlagselementerne.
- b. Model 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 finder anvendelse, jf. tiende del i forordning (EU) nr. 575/2013.

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 tabel 5.1 skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465-491 i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i forordningen.

21. Institutter skal i række 020 til 060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for »grandfathered« instrumenter, dvs. instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser. De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA 5.1, kan udledes af de pågældende afsnit i CA 5.2.

22. I række 070 til 092 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser og yderligere hybride kernekapital- og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013).
23. Fra og med række 100 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser 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 felter i CA1-modellen. Som følge deraf omfatter justeringerne i CA5-modellens kolonner ikke afsmittende 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	<p><b>Justeringer af risikovægtede aktiver</b></p> <p>Kolonne 050 indeholder det relevante restbeløb, dvs. inden anvendelsen af bestemmelserne i tredje del, kapitel 2 eller 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Hvis kolonne 010 til 030 har et direkte link til CA1-modellen, er der ikke et direkte link mellem justeringerne af risikovægtede aktiver og de relevante modeller for kreditrisiko. Hvis der foretages justeringer som følge af overgangsbestemmelserne for risikovægtede aktiver, indsættes disse justeringer direkte i CR SA, CR IRB eller CR EQU IRB. Disse virkninger indberettes endvidere i kolonne 040 i CA5.1. Disse beløb er derfor kun memorandumposter.</p>
050	<b>Relevant procentdel</b>
060	<p><b>Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser</b></p> <p>Kolonne 060 indeholder beløbet for hvert instrument inden anvendelsen af overgangsbestemmelser, dvs. det grundbeløb, der bruges ved beregning af justeringerne.</p>
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 483-491 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>



Rækker	
040	<p><b>1.1.1.1 Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF</b></p> <p>Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060	<p><b>1.1.2 Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte</b></p> <p>De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i tabel CA 5.2.</p>
070	<p><b>1.2 Minoritetsinteresser og ækvivalenter</b></p> <p>Artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.</p>
100	<p><b>1.3 Andre overgangsjusteringer</b></p> <p>Artikel 467-478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>

Rækker	
110	<p><b>1.3.1 Urealiserede gevinster og tab</b></p> <p>Artikel 467 og 468 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab opgjort til dagsværdi.</p>
120	<p><b>1.3.1.1 Urealiserede gevinster</b></p> <p>Artikel 468, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
130	<p><b>1.3.1.2 Urealiserede tab</b></p> <p>Artikel 467, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
133	<p><b>1.3.1.3 Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »besiddet med henblik på salg«- kategorien af EU-godkendte IAS 39</b></p> <p>Artikel 468 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
136	<p><b>1.3.1.4 Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »besiddet med henblik på salg«- kategorien af EU-godkendte IAS 39</b></p> <p>Artikel 467 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
140	<p><b>1.3.2 Fradrag</b></p> <p>Artikel 36, stk. 1, og artikel 469-478 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Hvor virksomheder kun har skullet fratække 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>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af immaterielle aktiver, som skal fratækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 37 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte udskudte skatteaktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013 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, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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, artikel 473 og 478 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — positiv post</b></p> <p>Artikel 473 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — negativ post</b></p> <p>Artikel 473 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
	<p>Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige aktieinstrumenter 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** 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 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1* 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 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 475, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af hybrid kernekapital.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når institutter fastsætter værdien af besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 477, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af supplerende kapital.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
330	<p><b>1.3.2.7.3.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital 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 b), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes beløbet i henhold til artikel 470,stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2 Egne 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
425	<p><b>1.3.2.11 Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringselskaber fra egentlige kernekapitalposter</b></p> <p>Artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
430	<p><b>1.3.3 Supplerende filtre og fradrag</b></p> <p>Artikel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag.</p>

25. Ifølge artikel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013 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.

1.6.3. C 05.02 — Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: instrumenter, der ikke udgør statsstøtte (CA5.2)

26. Institutter skal indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for »grandfathered« instrumenter, der ikke udgør statsstøtte (artikel 484-491 i forordning (EU) nr. 575/2013).

1.6.3.1. Instrukses vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<b>Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission</b> Artikel 484, stk. 3-5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Instrumenter, der er kvalificeret til hver række, inkl. den tilknyttede del af overkursen ved emission.
020	<b>Basis for beregning af grænsen</b> Artikel 486, stk. 2-4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	<b>Relevant procentdel</b> Artikel 486, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	<b>Grænse</b> Artikel 486, stk. 2-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	<b>(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser</b> Artikel 486, stk. 2-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	<b>Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt</b> Det indberettede beløb skal være lig med de beløb, der er indberettet i de respektive kolonner i række 060 i CA 5.1.

Rækker	
010	<b>1. Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF</b> Artikel 484, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
020	<b>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</b> Artikel 484, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	<b>2.1 Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse</b> Artikel 489 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
040	<b>2.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse</b> Artikel 489 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	<b>2.2.1 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b> Artikel 489, stk. 3, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.



Rækker	
060	<p><b>2.2.2 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b></p> <p>Artikel 489, stk. 5, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b></p> <p>Artikel 489, stk. 6, og artikel 491, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 forordning (EU) nr. 575/2013. 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 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490</b></p> <p>Artikel 484, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
100	<p><b>3.1 Poster i alt uden incitamenter til indfrielse</b></p> <p>Artikel 490 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
110	<p><b>3.2 Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse</b></p> <p>Artikel 490 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
120	<p><b>3.2.1 Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b></p> <p>Artikel 490, stk. 3, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b></p> <p>Artikel 490, stk. 5, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato</b></p> <p>Artikel 490, stk. 6, og artikel 491, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 forordning (EU) nr. 575/2013. 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
  27. Model C 06.01 og C 06.02 anvendes, hvis kapitalgrundlagskravene beregnes på konsolideret grundlag. Denne model består af fire dele, hvor der indsamles oplysninger om alle individuelle enheder (herunder det indberettende institut), der er omfattet af konsolideringen:
    - a) Enheder omfattet af konsolidering
    - b) Detaljerede oplysninger om koncernsolvens
    - c) Oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen
    - d) Oplysninger om kapitalbuffere.
  28. Institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 7 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal kun indberette kolonne 010 til 060 og kolonne 250 til 400.
- 2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS
  29. Den anden del af denne model (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 denne model (Oplysninger om bidraget fra de individuelle enheder i konsolideringen til koncernsolvensen, jf. forordning (EU) nr. 575/2013), 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 koncern-tallene, 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 modellen 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-model, dækkes ved at addere de beløb, der indberettes for hver enhed i modellen »Koncernsolvens«. Hvis tærsklen på 1 % ikke overskrides, kan der ikke linkes direkte til CA-modellen.
  35. Institutterne skal definere den mest hensigtsmæssige metode til opdeling mellem enhederne, så der tages højde for de mulige diversificeringsvirkninger for markedsrisiko og operationel risiko.

36. Én konsolideret koncern kan indgå i en anden konsolideret koncern. Det betyder, at enhederne inden for en delkoncern skal indberettes enhed-for-enhed i GS-modellen for hele koncernen, også selv om delkoncernen selv er omfattet af indberetningskrav. Hvis delkoncernen er omfattet af indberetningskrav, skal den også indberette GS-modellen enhed-for-enhed, selv om disse oplysninger indgår i GS-modellen 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> Se instrukser til C 06.02.
410-480	<b>KAPITALBUFFERE</b> Se instrukser til C 06.02.
Rækker	Instrukser
010	<b>I ALT</b> »I alt« er summen af værdierne indberettet i samtlige rækker i model 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> I denne model indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
010	<b>NAVN</b> Navnet på enheden i konsolideringen.
020	<b>KODE</b> Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Kode tildelt enheden i konsolideringen. Den faktiske sammensætning af koden afhænger af det nationale indberetningssystem.
025	<b>LEI-KODE</b> 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.

Kolonner	Instrukser
	<p>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.leiroc.org">www.leiroc.org</a>.</p> <p>Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart.</p>
030	<p><b>INSTITUT ELLER TILSVARENDE: JA/NEJ</b></p> <p>»JA« indberettes, hvis enheden er underlagt kapitalgrundlagskrav i henhold til direktiv 2013/36/EU eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne.</p> <p>»NEJ« indberettes i andre tilfælde.</p> <p>➔ Minoritetsinteresser:</p> <p>artikel 81, stk. 1, litra a), nr. ii, og artikel 82, stk. 1, litra a), nr. ii)</p> <p>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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 i henhold til 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 forordning (EU) nr. 575/2013 fremkommer den andel, der skal indberettes vedrørende et datterselskab af et datterselskab, ved at multiplere de procentvise ejerandele mellem de pågældende selskaber.</p>
070-240	<p><b>OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>I dette afsnit med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), er underlagt solvenskrav i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 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 underlagt kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende.</p> <p>De oplysninger, der indberettes i denne del, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed. Til denne model er det derfor ikke nødvendigt at foretage dobbelt beregning på individuelt grundlag i henhold til moderinstituttets regler. Når de lokale solvensregler adskiller sig fra forordning (EU) nr. 575/2013, og der ikke gives en sammenlignelig opdeling, angives oplysningerne det sted, hvor der foreligger data i den pågældende granulering. Denne del er derfor en faktuel model, 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>

Kolonner	Instrukser
	<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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i modellens del 2.</p>
070	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Summen af kolonne 080 til 110 indberettes.</p>
080	<p><b>KREDITRISIKO, 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 »RISIKOVÆGTET EKSPONERING 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 AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO« i model CA2.</p>
090	<p><b>POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI</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 POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI« i model CA2.</p>
100	<p><b>OPERATIONELLE RISICI</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 model CA2.</p> <p>Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i model CA2.</p>
110	<p><b>ANDRE RISIKOEKSPONERINGER</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i model CA2.</p>
120-240	<p><b>DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERN SOLVENS</b></p> <p>De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet 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 model CA1.</p>

Kolonner	Instrukser
130	<p><b>HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Artikel 82 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
150	<p><b>KERNEKAPITAL I ALT</b></p> <p>Artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
160	<p><b>HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
180	<p><b>EGENTLIG KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
190	<p><b>HERAF: MINORITETSINTERESSER</b></p> <p>Artikel 81 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 84, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag.</p>

Kolonner	Instrukser
	<p>For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
210	<p><b>HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
220	<p><b>HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 og 83 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 85 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 85, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag.</p> <p>For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — hybride kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
240	<p><b>HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 82 og 83 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 87, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 87 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til forordningens artikel 87, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag.</p> <p>For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — supplerende kapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013.</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	<p><b>BIDRAG TIL RISICI</b></p> <p>De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.</p>
250	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Summen af kolonne 260 til 290 indberettes.</p>
260	<p><b>KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO</b></p> <p>Det indberettede beløb skal være de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko og kapitalgrundlagskravene i relation til afviklings-/leveringsrisiko efter forordning (EU) nr. 575/2013, ekskl. beløb vedrørende transaktioner med andre enheder, der indgår i beregningen af den konsoliderede soliditetsgrad for koncernen.</p>
270	<p><b>POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI</b></p> <p>Risikoeksponeringer for markedsrisici beregnes på hvert enhedsniveau i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Enheder skal indberette bidraget til koncernens samlede risikoeksponeringer for positions-, valuta- og råvarerisici. Summen af de beløb, der indberettes her, svarer til det beløb, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI« i den konsoliderede indberetning.</p>
280	<p><b>OPERATIONELLE RISICI</b></p> <p>Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering.</p> <p>Faste omkostninger angives i denne kolonne.</p>
290	<p><b>ANDRE RISIKOEKSPONERINGER</b></p> <p>Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor.</p>
300-400	<p><b>BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af modellen skal udføre en udførlig beregning af den samlede kapitalprocent på niveauet for hver enkelt enhed.</p> <p>Kolonne 300 til 350 udfyldes for konsoliderede enheder, der bidrager til kapitalgrundlaget med minoritetsinteresse, mens kolonne 360 til 400 udfyldes af alle andre konsoliderede enheder, der bidrager til det konsoliderede kapitalgrundlag.</p>



Kolonner	Instrukser
	<p>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, dvs. primært kapitalgrundlag fra tredjeparter og kumulerede reserver.</p> <p>De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.</p>
300-350	<p><b>KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>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 forordning (EU) nr. 575/2013, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.</p>
300	<p><b>KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Artikel 87 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
310	<p><b>KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 85 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
320	<p><b>MINORITETSINTERESSER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
330	<p><b>KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL</b></p> <p>Artikel 86 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
340	<p><b>KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL</b></p> <p>Artikel 89 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
350	<p><b>MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL</b></p>
360-400	<p><b>KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG</b></p> <p>Artikel 18 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Det beløb, der skal indberettes som »KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG«, er beløbet opført i balancen, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.</p>

Kolonner	Instrukser
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> Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Dette indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser.
400	<b>HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL</b> Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her.
410-480	<b>KAPITALBUFFERE</b> Indberetningen af kapitalbuffer i GS-modellen følger den generelle opbygning i model CA4, og der anvendes de samme indberetningsbegreber. Ved indberetningen af kapitalbuffer i GS-modellen indberettes de relevante beløb efter beregning af bufferkravene, dvs. afhængigt af om kravene skal beregnes på konsolideret, delkonsolideret eller individuelt grundlag.
410	<b>KOMBINEREDE BUFFERKRAV</b> Artikel 128, nr. 2), i direktiv 2013/36/EU
420	<b>KAPITALBEVARINGSBUFFER</b> Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU I henhold til artikel 129, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i dette felt.
430	<b>INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER</b> Artikel 128, nr. 7), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer.
440	<b>BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU</b> Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013. I dette felt 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 forordning (EU) nr. 575/2013.
450	<b>SYSTEMISK RISIKOBUFFER</b> Artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer.

Kolonner	Instrukser
460	<p><b>BUFFER FOR SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER</b></p> <p>Artikel 128, nr. 4), i direktiv 2013/36/EU</p> <p>I dette felt indberettes værdien af bufferen for systemisk vigtige institutter.</p>
470	<p><b>BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER</b></p> <p>Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU</p> <p>I dette felt indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter.</p>
480	<p><b>BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER</b></p> <p>Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU</p> <p>I dette felt indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter.</p>

### 3. MODELLER FOR KREDITRISIKO

#### 3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

##### 3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

39. Artikel 235 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning.

40. Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013 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 forordning (EU) nr. 575/2013 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-modellen.

##### 3.1.2. Indberetning af modpartskreditrisiko

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

3.2. C 07.00 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES); KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

47. CR SA-modellerne 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-modellen

48. I henhold til artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 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, som er defineret for 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 forordning (EU) nr. 575/2013, som indberettes i CR SEC-modellerne.
- b) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

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

- a) Kreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2 (Standardmetoden), i forordning (EU) nr. 575/2013, i anlægsbeholdningen, herunder modpartskreditrisiko, jf. forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartskreditrisiko), i anlægsbeholdningen.
- b) Modpartskreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartskreditrisiko), i forordning (EU) nr. 575/2013, i handelsbeholdningen.
- c) Afviklingsrisiko, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), ifølge artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende alle forretningsaktiviteter.

52. Anvendelsesområdet for modellen er alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter, der anvender forordningens artikel 94, stk. 1, skal også indberette deres positioner i handelsbeholdningen i denne model, når de anvender forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 2, til at beregne de tilhørende kapitalgrundlagskrav (tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 6, samt afsnit V i forordning (EU) nr. 575/2013). Modellen 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 forordning (EU) nr. 575/2013)
- b) eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder (artikel 112, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013)
- c) eksponeringer mod offentlige enheder (artikel 112, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013)
- d) eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013)
- e) eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013)
- f) detaileksponeringer (artikel 112, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013).

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

56. Memorandumrækkerne giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. Her indberettes eksponeringer, 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«.

57. Hvis en eksponering, hvis risikoeksponering beregnes i henhold til artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013, 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 defineret i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes følgende trinvis metode:

- a) I det første trin klassificeres den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i den tilsvarende (oprindelige) eksponeringsklasse nævnt i forordningens artikel 112, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.
- b) I det andet trin kan eksponeringerne omfordes 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 eksponering, som det er tilfældet for eksponeringsklassen, jf. artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013 (eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom).

61. Artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 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 forordning (EU) nr. 575/2013) og eksponeringer mod institutter (forordningens artikel 112, litra f)/eksponeringer mod selskaber (forordningens artikel 112, litra g)). I dette tilfælde er der tydeligvis en underforstået prioritering i forordningen, 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 derefter gennemføres den samme proces for eksponeringer mod institutter og eksponeringer mod selskaber. Ellers vil eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), 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 forordning (EU) nr. 575/2013 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 vil således være i overensstemmelse med bestemmelserne i forordning (EU) nr. 575/2013. Det udelukker ikke, at institutter anvender andre interne fordelingsprocedurer, der også er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i forordningen 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 den uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ikke ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette kan være tilfældet, hvis én eksponeringsklasse ville være en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan således 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 opdelt 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 opdelt 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 undersøgelsesmetoden i artikel 132, stk. 3-5, i forordning (EU) nr. 575/2013 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. I tilfælde af »nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, klassificeres de direkte som securitiseringspositioner, hvis de kreditvurderes. Hvis de ikke kreditvurderes, fordeles de til eksponeringsklassen »Andre poster«. I sidstnævnte tilfælde indberettes den nominelle værdi af kontrakten som den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer på linjen for »Andre risikovægte« (den anvendte risikovægt skal være den, der angives af summen i forordningens artikel 134, stk. 6).
67. I et andet trin omfordeles 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 FORORDNING (EU) NR. 575/2013

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

Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i)?	JA 	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q)?	JA 	Andre poster
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n)?	JA 	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering
NEJ 		
<p>Eksponeringsklasserne nedenfor hænger ikke sammen. Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.</p> <p>Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker</p> <p>Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder</p> <p>Eksponeringer mod offentlige enheder</p> <p>Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker</p> <p>Eksponeringer mod internationale organisationer</p> <p>Eksponeringer mod institutter</p> <p>Eksponeringer mod selskaber</p> <p>Detaileksponeringer</p>		

### 3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013

#### 3.2.4.1. Eksponeringsklassen »Institutter«

68. Koncerninterne eksponeringer i henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes på følgende måde:

69. Eksponeringer, der opfylder kravene i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i de respektive eksponeringsklasser, hvor de skulle indberettes, hvis de ikke var koncerninterne eksponeringer.

70. I henhold til forordningens artikel 113, stk. 6 og 7, »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 direktiv 83/349/EØF. 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 direktiv 2009/65/EF skal opfylde kravene i artikel 129, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for at blive klassificeret i eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«. Opfyldelsen af disse krav skal kontrolleres i hvert enkelt tilfælde. Obligationer, der er i overensstemmelse med definitionen i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF, og som er udstedt inden den 31. december 2007, tildeles også til eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer« i medfør af artikel 129, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.

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

73. Hvis muligheden i henhold til artikel 132, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes, skal eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er indberettes som balanceførte poster i overensstemmelse med forordningens artikel 111, stk. 1, første punktum.

#### 3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<p><b>OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdjusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013:</p> <p>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 forordning (EU) nr. 575/2013, skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6.</p> <p>Eksponeringsværdier for lejekontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringsværdierne indberettes som modtaget kontant sikkerhed.</p> <p>Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner og/eller indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer og/eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal virkningen af finansieret kreditrisikoafdækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, skal E* som beregnet i forordningens artikel 220 og 221 indberettes i kolonne 010 i CR SA-modellen.</p>
030	<p><b>(-) Værdjusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering</b></p> <p>Artikel 24 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdjusteringer 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 værdjusteringer 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 forordning (EU) nr. 575/2013, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker.</p>

Kolonner	
	<p>Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den 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 4.1.1.</p>
050-060	<p><b>Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (Ga)</b></p> <p>Artikel 235 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 239, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 definerer den justerede værdi Ga af en ufinansieret kreditrisikoafdækning.</p>
050	<p><b>Garantier</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Artikel 203 i forordning (EU) nr. 575/2013.</li> <li>— Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er kreditderivater.</li> </ul>
060	<p><b>Kreditderivater</b></p> <p>Artikel 204 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070-080	<p><b>Finansieret kreditrisikoafdækning</b></p> <p>Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 58), og artikel 196, 197 og 200 i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer).</p> <p>Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles som kontant sikkerhed.</p>
070	<p><b>Finansiel sikkerhed: den enkle metode</b></p> <p>Artikel 222, stk. 1-2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
080	<p><b>Anden finansieret kreditrisikoafdækning</b></p> <p>Artikel 232 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</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. Dette 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 modeller, skal også medregnes.</p>

Kolonner	
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 EKSPONERINGS</p>
120-140	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGS. FINANSIERT KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER</b></p> <p>Artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013)</p> <p>Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles som kontant sikkerhedspulje.</p> <p>Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiell sikkerhed, beregnes som fastsat i artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
120	<p><b>Volatilitetsjustering af eksponering</b></p> <p>Artikel 223, stk. 2-3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E*He.</p>
130	<p><b>(-) Justeret værdi af finansiell sikkerhed (Cvam)</b></p> <p>Artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Finansiell sikkerhed og råvarer kan indgå i handelsbeholdningen som gyldig sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, svarer til <math>Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
140	<p><b>Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer</b></p> <p>Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer <math>(Cvam - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, hvor virkningen af volatilitetsjustering er <math>(Cva - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) - 1]</math>, og virkningen af løbetidsjustering er <math>(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math></p>
150	<p><b>Fuldt justeret eksponeringsværdi (E*)</b></p> <p>Artikel 220, stk. 4, artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
160-190	<p><b>Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor</b></p> <p>Artikel 111, stk. 1, og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
200	<p><b>Eksponeringsværdi</b></p> <p>Tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdjusteringer, 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
210	<p><b>Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartskreditrisiko</b></p> <p>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 forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringsværdien for modpartskreditrisiko beregnes efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2-5.</p>
215	<p><b>Risikovægtet eksposering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er</b></p> <p>Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i forordningens artikel 501.</p>
220	<p><b>Risikovægtet eksposering efter anvendelse af støttefaktor for SMV'er</b></p> <p>Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i forordningens artikel 500.</p>
230	<p><b>Heraf: Med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI</b></p>
240	<p><b>Heraf: Med kreditvurdering fra centralregering</b></p>
Rækker	Instrukser
010	<p><b>Samlede eksposeringer</b></p>
020	<p><b>heraf: SMV'er</b></p> <p>Denne række skal kun udfyldes for Samlede eksposeringer og eksposeringsklasserne for detail, selskaber og sikret ved pant i fast ejendom.</p> <p>Alle eksposeringer mod SMV'er skal indberettes her.</p>
030	<p><b>heraf: SMV'er omfattet af støttefaktor for SMV'er</b></p> <p>Denne række skal kun udfyldes for Samlede eksposeringer og eksposeringsklasserne for detail, selskaber og sikret ved pant i fast ejendom.</p> <p>Kun eksposeringer mod SMV'er, der opfylder kravene i artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes her.</p>
040	<p><b>heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme</b></p> <p>Artikel 125 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Indberettes kun i eksposeringsklassen »Sikret ved pant i fast ejendom«.</p>
050	<p><b>heraf: Eksposeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden</b></p> <p>Eksposeringer, der behandles i henhold til artikel 150, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	Instrukser
060	<p><b>heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering</b></p> <p>Eksponeringer, der behandles i henhold til artikel 148, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 modpartskreditrisiko.</p> <p>Det indberettende instituts modpartskreditrisikopositioner i »handelsbeholdningen«, jf. artikel 92, stk. 3, litra f), og artikel 299, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, tildeles de eksponeringer, der er underlagt modpartskreditrisiko. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, opdeler også deres positioner i »handelsbeholdningen« i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartskreditrisiko.</p>
070	<p><b>Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko</b></p> <p>Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013 (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, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.</p>
080	<p><b>Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko</b></p> <p>Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.</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 og 060 og skal derfor ikke indberettes i denne række.</p> <p>Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.</p>
090	<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 forordning (EU) nr. 575/2013 og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånnetransaktioner som defineret i forordningens artikel 272, stk. 3.</p>
100	<p><b>Heraf: centralt clearede via QCCP'er</b></p> <p>Artikel 306 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kvalificerende CCP'er, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med samme forordnings artikel 301, stk. 2.</p> <p>Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	Instrukser
110	<p><b>Derivater og transaktioner med lang afviklingstid</b></p> <p>Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Transaktioner med lang afviklingstid som defineret i forordningens artikel 272, stk. 2.</p> <p>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.</p>
120	<p><b>Heraf: centralt cleared via QCCP'er</b></p> <p>Artikel 306 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kvalificerende CCP'er, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med samme forordnings artikel 301, stk. 2.</p> <p>Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
130	<p><b>Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter</b></p> <p>Eksporeringer, der på grund af en aftale om netting på tværs af produkter (som defineret i artikel 272, stk. 11, i forordning (EU) nr. 575/2013) ikke kan tildeles derivater og transaktioner med lang afviklingstid eller værdipapirfinansieringstransaktioner, indberettes i denne række.</p>
140-280	<b>OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Artikel 306, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Artikel 305, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<p><b>70 %</b></p> <p>Artikel 232, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<p><b>250 %</b></p> <p>Artikel 133, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
260	<p><b>370 %</b></p> <p>Artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	Instrukser
270	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Artikel 133, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
280	<p><b>Andre risikovægte</b></p> <p>Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail.</p> <p>Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i modellen.</p> <p>Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater efter standardmetoden (forordningens artikel 134, stk. 6) indberettes i denne række i eksponeringsklassen »Andre poster«.</p> <p>Se også artikel 124, stk. 2, og artikel 152, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
290-320	<p><b>Memorandumposter</b></p> <p>Se også forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA.</p>
290	<p><b>Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)</b></p> <p>Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendomme, jf. forordningens artikel 124 og 126, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i erhvervsejendomme.</p>
300	<p><b>Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %</b></p> <p>Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.</p>
310	<p><b>Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)</b></p> <p>Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i beboelsesejendomme, jf. forordningens artikel 124 og 125, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i fast ejendom.</p>
320	<p><b>Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %</b></p> <p>Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.</p>

3.3. KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-modellen

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

i. kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:

— modpartskreditrisiko i anlægsbeholdningen

— udvandringsrisiko for erhvervede fordringer

ii. modpartskreditrisiko i handelsbeholdningen

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

75. Anvendelsesområdet for modellen vedrører de eksponeringer, for hvilke de risikovægtede eksponeringsværdier beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 151-157, i forordning (EU) nr. 575/2013 (IRB-metoden).

76. CR IRB-modellen omhandler ikke følgende data:

i. Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-modellen.

ii. Securitiseringspositioner, der indberettes i modellerne CR SEC SA, CR SEC IRB og/eller CR SEC DETAILS.

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

iv. Kreditværdijusteringsrisiko, som indberettes i CVA Risiko-modellen.

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

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

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

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

Ved indberetning af detailporteføljer skal »JA« altid anføres.

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



### 3.3.2. Opdeling af CR IRB-modellen

78. CR IRB består af to modeller. 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-modellerne indberettes separat for følgende eksponerings- og deleksponeringsklasser:

1) I alt

(Total-modellen skal indberettes separat for den grundlæggende IRB-metode og den udbyggede IRB-metode.)

2) Centralregeringer og centralbanker

(Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013).

3) Institutter

(Artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.1) Erhvervseksponeringer — SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.1)\* Erhvervseksponeringer — SMV'er omfattet af støttefaktor for SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 501, stk. 2).

4.2) Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning

(artikel 147, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.3) Erhvervseksponeringer — Andre

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

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

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 154, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom).

5.1)\* Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — SMV'er omfattet af støttefaktor for SMV'er

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 154, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom).

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

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom og ikke indberettet i 5.1).

5.3) Detail — Kvalificeret revolverende

(artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).

## 5.4) Detail — Andre SMV'er

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

## 5.4)\* Detail — Andre SMV'er omfattet af støttefaktor for SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra c), og artikel 501, stk. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013), som ikke er indberettet i 5.1 og 5.3).

## 5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

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

For deleksponeringsklasserne 4.1)\*, 5.1)\* og 5.4)\* udfyldes kun række 010 (Samlede eksponeringer). De repræsenterer »heraf«-positioner for de relevante eksponeringsklasser. Det betyder, at data vedrørende disse deleksponeringsklasser også skal medtages i eksponeringsklasserne 4.1, 5.1 og 5.4.

## 3.3.3. C 08.01 — Kredit- og modpartskreditrisici og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav 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 forordning (EU) nr. 575/2013. 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> <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 eksponeringer ved misligholdelse, vurderes med henblik på at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD (f.eks. for »samlet eksponering«). Misligholdte eksponeringer er tildelt den sidste ratingklasse med en PD på 100 %.</p>

Kolonner	Instrukser
020	<p><b>OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Institutter indberetter eksponeringsværdien inden indregning af værdjusteringer, hensættelser, virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker eller kreditkonverteringsfaktorer.</p> <p>Den oprindelige eksponeringsværdi indberettes i henhold til artikel 24 og artikel 166, stk. 1, 2 og 4-7, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Virkningen, der følger af forordningens artikel 166, stk. 3 (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 defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.</p>
040-080	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p>Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013, 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: Værdier som defineret i artikel 4, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige eksponeringsværdien.</p>
040	<p><b>GARANTIER:</b></p> <p>Hvis garantiens virkning på kreditrisikoreduktionsteknikkerne beregnes ved at indregne substitutionsvirkningen, angives den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220.</p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes, finder forordningens artikel 183, med undtagelse af stk. 3, anvendelse. Den nominelle værdi af garantierne indberettes.</p> <p>Garantier indberettes i kolonne 040, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes garantibeløbet i kolonne 150.</p>

Kolonner	Instrukser
050	<p><b>KREDITDERIVATER:</b></p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 216 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 232 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes: de foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i forordningens artikel 212.</p> <p>Indberettes i kolonne 060, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet 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. Dette 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 modeller, 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>
100, 120	<p><b>Heraf: Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Se instrukserne til CR-SA.</p>
110	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>Værdien i henhold til artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes.</p> <p>For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8-10, i forordning (EU) nr. 575/2013), 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 forordning (EU) nr. 575/2013, er eksponeringsværdien den samme som for modpartskreditrisikoen beregnet efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 3-7. Disse værdier indberettes i denne kolonne og ikke i kolonne 130 »Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartskreditrisiko«.</p>

Kolonner	Instrukser
130	<p><b>Heraf: Som opstår i forbindelse med modparts-kreditrisiko</b></p> <p>Se instrukserne til CR-SA.</p>
140	<p><b>HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER</b></p> <p>Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.</p>
150-210	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING</b></p> <p>Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD'er som følge af anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner.</p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 228, stk. 2, artikel 230, stk. 1 og 2, og artikel 231 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 og centralbanker, institutter og selskaber: artikel 161, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For detaileksponeringer: artikel 164, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</li> <li>— For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
180	<p><b>ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED</b></p> <p>For transaktioner i handelsbeholdningen, herunder finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles credit linked notes og balanceførte nettingpositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, som kontant sikkerhed.</p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes: værdier i henhold til artikel 193, stk. 1-4, og artikel 194, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes: finansiell sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.</p>

Kolonner	Instrukser
190-210	<p><b>ANDEN ANERKENDT SIKKERHED</b></p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 199, stk. 1-8, og artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
190	<p><b>FAST EJENDOM</b></p> <p>Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2-4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udlejning af fast ejendom er også omfattet (se forordningens artikel 199, stk. 7). Se også artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udlejning af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se forordningens artikel 199, stk. 7). Se også forordningens artikel 229, stk. 3.</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, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 i henhold til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også kolonne 040 »Garantier« og 050 »Kreditderivater«.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til forordningens artikel 161, stk. 4.</p> <p>For misligholdte eksponeringer anvendes bestemmelserne i forordningens artikel 181, stk. 1, litra h).</p> <p>Definitionen af eksponeringsværdi som i kolonne 110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier.</p> <p>Alle virkninger indregnes (bundværdien for pant skal således medtages i indberetningen).</p>

Kolonner	Instrukser
	<p>For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiel sikkerhed i E*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD*, jf. artikel 228, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>Hvis egne estimater af LGD anvendes, tages artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 i betragtning.</p> <p>Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til forordningens artikel 161, stk. 4.</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>Eksponering 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 LGD (%) for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.</p>
250	<p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)</b></p> <p>Den indberettede værdi i henhold til artikel 162 i forordning (EU) nr. 575/2013. 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>
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 forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se forordningens artikel 154, stk. 1.</p> <p>Støttefaktoren for SMV'er, jf. forordningens artikel 501, 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 forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se forordningens artikel 154, stk. 1.</p> <p>Støttefaktoren for SMV'er, jf. forordningens artikel 501, indregnes.</p>

Kolonner	Instrukser
270	<p><b>HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER</b></p> <p>Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.</p>
280	<p><b>FORVENTET TAB</b></p> <p>For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 158 for oplysninger om beregning. 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 HENSÆTTELSER</b></p> <p>Værdijusteringer samt specifikke og generelle hensættelser i medfør af artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes. Generelle hensættelser 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail skal instituttet indberette det antal juridiske enheder/låntagere, der er vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer.</p> <p>I eksponeringsklassen detail skal instituttet indberette det antal eksponeringer, der separat er tildelt en bestemt ratingklasse eller pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 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>
020-060	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:
020	<p><b>Balanceførte poster underlagt kreditrisiko</b></p> <p>Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er inkluderet 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 forordning (EU) nr. 575/2013 (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, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.</p>



Rækker	Instrukser
030	<p><b>Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko</b></p> <p>Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.</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, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.</p>
040-060	<p><b>Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartskreditrisiko</b></p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013 og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i forordningens artikel 272, stk. 3.</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 forordning (EU) nr. 575/2013. 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>
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For så vidt angår detaileksponeringer, se forordningens artikel 170, stk. 3, litra b). For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se forordningens artikel 166, stk. 6.</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 forordning (EU) nr. 575/2013. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker.</p>

Rækker	Instrukser
090-150	<b>OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:</b>
120	<b>Heraf: I kategori 1</b> Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
160	<b>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM</b> Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1-7, og artikel 230, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	<b>EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b>  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 forordning (EU) nr. 575/2013, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater, jf. forordningens artikel 153, stk. 8, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række.
180	<b>UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT</b>  Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i forordning (EU) nr. 575/2013 for en definition af udvandringsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandringsrisiko, se forordningens artikel 157, stk. 1.  I henhold til artikel 166, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandringsrisici forud for kreditrisikoreduktion.

3.3.4. C 08.02 — Kredit- og modpartskreditrisici og leveringsrisici (free deliveries): kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter låntagerklasser eller -puljer (CR IRB 2-modellen))

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

Række	Instrukser
010-001-010-NNN	Værdier, der indberettes i disse rækker, skal opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. 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 denne model.

3.4. KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB)

79. Institutter, der opfylder tærsklen i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4), skal indsende oplysninger om domicilland og ikkedomicilland. Tærsklen gælder kun for tabel 1 og tabel 2.

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 kan derfor ændre fordelingen af en eksponering over for et land. Eksponeringer over for overationale organisationer henregnes ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »Andre lande«, uanset hvilken eksponeringsklasse eksponeringen over for overationale 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	<p><b>OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-modellen.</p>
020	<p><b>Eksponeringer ved misligholdelse</b></p> <p>Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer«.</p> <p>Denne memorandumpost giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Eksponeringer indberettes, når låntagere ville være blevet indberettet, hvis de pågældende eksponeringer ikke var tildelt eksponeringsklassen »ved misligholdelse«.</p> <p>Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse«, jf. artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>Observerede nye misligholdelser for perioden</b></p> <p>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.</p>
050	<p><b>Generelle kreditrisikjusteringer</b></p> <p>Kreditrisikjusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
055	<p><b>Specifikke kreditrisikjusteringer</b></p> <p>Kreditrisikjusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060	<p><b>Afskrivninger</b></p> <p>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)].</p>

Kolonner	
070	<p><b>Kreditrisikjusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser</b></p> <p>Summen af kreditrisikjusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.</p>
075	<p><b>Eksponeringsværdi</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 200 i CR SA-modellen.</p>
080	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 215 i CR SA-modellen.</p>
090	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 220 i CR SA-modellen.</p>
Rækker	
010	<p><b>Centralregeringer eller centralbanker</b></p> <p>Artikel 112, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
020	<p><b>Regionale eller lokale myndigheder</b></p> <p>Artikel 112, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>Offentlige enheder</b></p> <p>Artikel 112, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>Multilaterale udviklingsbanker</b></p> <p>Artikel 112, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050	<p><b>Internationale organisationer</b></p> <p>Artikel 112, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060	<p><b>Institutter</b></p> <p>Artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070	<p><b>Selskaber</b></p> <p>Artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
075	<p><b>heraf: SMV'er</b></p> <p>Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.</p>
080	<p><b>Detail</b></p> <p>Artikel 112, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
085	<p><b>heraf: SMV'er</b></p> <p>Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.</p>

Rækker	
090	<b>Sikret ved pant i fast ejendom</b> Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.
095	<b>heraf: SMV'er</b> Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.
100	<b>Eksponeringer ved misligholdelse</b> Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.
110	<b>Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko</b> Artikel 112, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013.
120	<b>Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</b> Artikel 112, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013.
130	<b>Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering</b> Artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	<b>Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)</b> Artikel 112, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013.
150	<b>Aktieeksponeringer</b> Artikel 112, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013.
160	<b>Andre poster</b> Artikel 112, litra q), i forordning (EU) nr. 575/2013.

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> Samme definition som for kolonne 020 i CR IRB-modellen.
030	<b>Heraf misligholdte</b> Oprindelig eksponeringsværdi af de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	<b>Observerede nye misligholdelser for perioden</b> 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 kreditrisikjusteringer</b> Kreditrisikjusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
055	<p><b>Specifikke kreditrisikojusteringer</b></p> <p>Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060	<p><b>Afskrivninger</b></p> <p>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)].</p>
070	<p><b>Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser</b></p> <p>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.</p>
080	<p><b>SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 010 i CR IRB-modellen.</p>
090	<p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 230 i CR IRB-modellen. Bestemmelserne i artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse.</p> <p>Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.</p>
100	<p><b>Heraf: misligholdte</b></p> <p>Eksponeringsvægtet LGD for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
105	<p><b>Eksponeringsværdi</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 110 i CR IRB-modellen.</p>
110	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SM'ER</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 255 i CR IRB-modellen.</p>
120	<p><b>Heraf misligholdte</b></p> <p>Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
125	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SM'ER</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 260 i CR IRB-modellen.</p>
130	<p><b>FORVENTET TAB</b></p> <p>Samme definition som for kolonne 280 i CR IRB-modellen.</p>

Rækker	
010	<b>Centralregeringer og centralbanker</b> (Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013).
020	<b>Institutter</b> (Artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013).
030	<b>Selskaber</b> Alle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c).
040	<b>Heraf: Specialiseret långivning</b> (Artikel 147, stk. 8, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013). Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.
050	<b>Heraf: SMV'er</b> (Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013).
060	<b>Detail</b> Alle detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d).
070	<b>Detail — Sikret ved pant i fast ejendom</b> Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.
080	<b>SMV'er</b> Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 153, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.
090	<b>Ikke-SMV</b> Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.
100	<b>Detail — Kvalificeret revolverende</b> (artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).
110	<b>Andre detaileksponeringer</b> Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er indberettet i række 070-100.
120	<b>SMV'er</b> Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 153, stk. 3.
130	<b>Ikke-SMV</b> Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	<b>Aktieeksponeringer</b> Aktieeksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.

### 3.4.3. C 09.03 — Opdeling af samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko vedrørende relevante krediteksponeringer efter land (CR GB 3)

#### 3.4.3.1. Generelle bemærkninger

82. I henhold til artikel 128, nr. 7), samt artikel 130 og artikel 140, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er den kontracykliske kapitalbuffersats »det vejede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der gælder i de jurisdiktioner, hvor instituttets relevante krediteksponeringer befinder sig«. Det vejede gennemsnit beregnes på følgende måde:

a) Tæller: Samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko bestemt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, som vedrører de relevante krediteksponeringer i den pågældende jurisdiktion.

b) Nævner: Samlede kapitalgrundlagskrav for kreditrisici, som vedrører de relevante krediteksponeringer.

83. Denne tabel har til formål at tilvejebringe flere oplysninger om elementerne af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer. De oplysninger, der skal angives, vedrører kapitalgrundlagskravene fastlagt i henhold til tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder kreditrisiko og securitisering beregnet på grundlag af de relevante krediteksponeringer fordelt efter land.

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

#### 3.4.3.2. Instruksers vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	<b>Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko</b> Tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013.

### 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

85. CR EQU IRB består af to modeller: 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.

86. CR EQU IRB-modellen giver oplysninger om beregningen af risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko (artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013) efter IRB-metoden (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013) for aktieeksponeringer omhandlet i forordningens artikel 147, stk. 2, litra e).

87. Ifølge forordningens artikel 147, stk. 6, skal følgende eksponeringer fordeles i aktieeksponeringsklassen:

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

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

88. CIU'er der behandles efter den forenkede risikovægtning metode i artikel 152 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal også indberettes i CR EQU IRB-modellen.



89. Ifølge artikel 151, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter udfylde CR EQU IRB-modellen, når en af de tre metoder i forordningens artikel 155 anvendes:

- den forenkede risikovægtningmetode
- PD/LGD-metoden
- metoden med interne modeller.

I CR EQU IRB-modellen skal institutter, der anvender IRB-metoden, endvidere også indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenkede risikovægtningmetode 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 forordning (EU) nr. 575/2013 eller en risikovægt på 370 % i henhold til forordningens artikel 471, stk. 2)).

90. Følgende aktieeksponeringer indberettes ikke i CR EQU IRB-modellen:

- aktieeksponeringer i handelsbeholdningen (hvis institutter ikke er fritaget for beregning af kapitalgrundlagskrav for positioner i handelsbeholdningen i medfør af artikel 94 i forordning (EU) nr. 575/2013)
- aktieeksponeringer, der delvist opgøres efter standardmetoden (artikel 150 i forordning (EU) nr. 575/2013), herunder:
  - aktieeksponeringer omfattet af overgangsbestemmelser i henhold til artikel 495, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013
  - 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 forordning (EU) nr. 575/2013)
  - 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 forordning (EU) nr. 575/2013
  - aktieeksponeringer mod virksomheder, der yder accessoriske tjenester, hvis risikovægtede eksponeringer kan beregnes ved hjælp af metoden for »andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser« (i overensstemmelse med artikel 155, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013)
  - aktieeksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 46 og 48 i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.5.2. Instruksér 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 tabellen. 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 bestemmelserne i artikel 165, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
	<p>Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6. 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 bestemmelserne i artikel 167 i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes eksponeringsværdien for aktieeksponeringer til regnskabsværdien efter specifikke kreditrisikjusteringer. Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte aktieeksponeringer er den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikjusteringer.</p> <p>I kolonne 020 skal institutter også medtage ikkebalanceførte poster nævnt i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013, som er tildelt aktieeksponeringsklassen (f.eks. »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«).</p> <p>Institutter, der anvender den forenkede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1), skal også anvende bestemmelserne om udligning i forordningens artikel 155, stk. 2.</p>
030-040	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p><b>UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p><b>GARANTIER</b></p> <p><b>KREDITDERIVATER</b></p> <p>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 forordning (EU) nr. 575/2013). I kolonne 030 og 040 skal institutter, der anvender den forenkede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 030) eller kreditderivater (kolonne 040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4.</p>
050	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p><b>SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER</b></p> <p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>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 forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4.</p>

Kolonner	
060	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>I kolonne 060 skal institutter, der anvender den forenkede risikovægtningmetode 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 forordning (EU) nr. 575/2013).</p> <p>Det understreges, at eksponeringsværdien, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, skal være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikjusteringer (forordningens artikel 167).</p>
070	<p><b>EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)</b></p> <p>I kolonne 070 i CR EQU IRB 2-modellen skal institutter, der anvender PD/LGD-metoden, indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen. Det samme gælder for række 020 i CR EQU IRB-modellen. Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutter skal anvende bestemmelserne i artikel 165, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
080	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING</b></p> <p>Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer i kolonne 080 beregnet efter bestemmelserne i artikel 155 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Hvis institutterne ikke råder over tilstrækkelige oplysninger til at kunne anvende den definition af misligholdelse, der er fastlagt i forordningens artikel 178, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013).</p> <p>Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningfunktionen fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til fem år (forordningens artikel 165, stk. 3).</p>
090	<p><b>MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB</b></p> <p>I kolonne 090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

91. Ifølge artikel 155 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter anvende forskellige metoder (den forenkede risikovægtningmetode, PD/LGD-metoden eller metoden med interne modeller) på forskellige porteføljer, hvis de anvender disse metoder internt. I CR EQU IRB 1-modellen skal institutter indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenkede risikovægtningmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko).

Rækker	
CR EQU IRB 1 — række 020	<p><b>PD/LGD-METODEN: I ALT</b></p> <p>Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i række 020 i CR EQU IRB 1-modellen.</p>

Rækker	
CR EQU IRB 1 — række 050-090	<p><b>DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT</b></p> <p><b>OPDELING AF EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:</b></p> <p>Institutter, der anvender den forenkledede risikovægtningsmetode (artikel 155, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger efter karakteristikaene for de underliggende eksponeringer i række 050 til 090.</p>
CR EQU IRB 1 — række 100	<p><b>METODEN MED INTERNE MODELLER</b></p> <p>Institutter, der anvender metoden med interne modeller (artikel 155, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i række 100.</p>
CR EQU IRB 1 — række 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 forenkledede risikovægtningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko). Eksempel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— den risikovægtede eksponering vedrørende aktiepositioner i enheder i den finansielle sektor, der er omhandlet i artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013</li> <li>— aktiepositioner med en risikovægt på 370 % i overensstemmelse med artikel 471, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes i række 110.</li> </ul>
CR EQU 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 forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i CR EQU IRB 2-modellen.</p> <p>Hvis institutter, der anvender PD/LGD-metoden, anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal de 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 — AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

#### 3.6.1. Generelle bemærkninger

92. I denne model skal der indsættes oplysninger om transaktioner i handelsbeholdningen og transaktioner uden for handelsbeholdningen, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013.
93. I CR SETT-modellen skal institutter indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisikoen i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer i eller uden for deres handelsbeholdning.
94. I henhold til artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 er genkøbsttransaktioner samt udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer ikke underlagt afviklings-/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 afviklings-/leveringsrisiko, jf. forordningens artikel 378.

95. 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.
96. Institutter skal gange denne forskel med den relevante faktor i forordningens artikel 378, tabel 1, med henblik på at bestemme de tilsvarende kapitalgrundlagskrav.
97. Ifølge artikel 92, stk. 4, litra b), skal kapitalgrundlagskravene for afviklings-/leveringsrisiko ganges med 12,5 for at få risikoeksponeringen.
98. Bemærk, at kapitalgrundlagskravene i relation til leveringsrisiko (free deliveries), jf. artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke er omfattet af anvendelsesområdet for CR SETT-modellen, idet de skal indberettes i kreditrisikomodelerne (CR SA og CR IRB).

### 3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<p><b>UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS</b></p> <p>Ifølge artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i denne kolonne 010 indberette uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser.</p> <p><i>Alle uafviklede transaktioner indberettes i kolonne 010, uanset om de medfører tab eller gevinst efter det fastsatte afviklingstidspunkt.</i></p>
020	<p><b>EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER</b></p> <p>Ifølge artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i kolonne 020 indberette prisforskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, <i>hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab.</i></p> <p><i>Kun uafviklede transaktioner, der vil kunne påføre instituttet et tab efter det fastsatte afviklingstidspunkt, skal indberettes i kolonne 020.</i></p>
030	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>I kolonne 030 skal institutter indberette kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING</b></p> <p>I overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 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>I række 010 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko i relation til positioner uden for handelsbeholdningen (i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013).</p> <p>I 010/010 skal institutter indberette den aggregerede sum af uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser.</p>

Rækker	
	<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 forordning (EU) nr. 575/2013).</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>Institutter skal indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko vedrørende positioner uden for handelsbeholdningen ved hjælp af de kategorier, der er nævnt i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 020-060.</p> <p>Der kræves ingen kapitalgrundlagskrav i relation til afviklings-/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>I række 070 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko i relation til positioner i handelsbeholdningen (i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013).</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 den relevante faktor baseret på antallet af arbejdsdage efter afviklingsdatoen (kategorier er anført i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013).</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>Institutter skal indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko vedrørende positioner i handelsbeholdningen ved hjælp af de kategorier, der er nævnt i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 080-120.</p> <p>Der kræves ingen kapitalgrundlagskrav i relation til afviklings-/leveringsrisiko for transaktioner, der er uafviklet i færre end fem arbejdsdage efter afviklingsdatoen.</p>

3.7. C 12.00 — KREDITRISIKO: SECURITISERING — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA)

3.7.1. Generelle bemærkninger

99. I denne model skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter standardmetoden. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investoinstitutter.

100. I CR SEC SA-modellen indsamles der oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen som defineret i henholdsvis artikel 242, nr. 10) og 11), i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.7.2. Instruksur vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<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 CR SEC SA- eller CR SEC IRB-modellen. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser, i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 12), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
020-040	<p><b>SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I henhold til artikel 249 og 250 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal kreditrisikoafdækningen af de securitiserede eksponeringer være den samme, som hvis der ikke var tale om manglende løbetidsmatch.</p>
020	<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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<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 den tilsvarende kreditrisikomodel (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>FIKTIV 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>

Kolonner	
050	<p><b>SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra a), c) og e), og stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivataftaler med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig netting-aftale.</p> <p>Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke.</p> <p>I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040.</p>
060	<p><b>(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter 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 opgjort til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser omfatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikke-balanceførte poster.</p>
070	<p><b>EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorer.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 040 i CR SA Total-modellen.</p>
080-110	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p>Artikel 4, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I denne blok af kolonner indsamles der 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>Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).</p>
080	<p><b>(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), forordning (EU) nr. 575/2013 og reguleret ved samme forordnings artikel 235.</p> <p>Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).</p>



Kolonner	
090	<p><b>(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013 og reguleret ved samme forordnings artikel 195, 197 og 200.</p> <p>Credit linked notes og balanceført netting ifølge forordningens artikel 218-236 behandles som kontant sikkerhed.</p> <p>Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).</p>
100-110	<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 også.</p>
100	<p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Artikel 222, stk. 3, og artikel 235, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 090 [(-) Udgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-modellen.</p>
110	<p><b>INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anerkendt finansiel sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 100 [(-) Indgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-modellen.</p>
120	<p><b>NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR SA Total-modellen.</p>
130	<p><b>(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013).</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 120 og 130 i CR SA Total-modellen.</p>

Kolonner	
140	<p><b>FULD T JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)</b></p> <p>Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i forordningens artikel 246, stk. 1, litra c).</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 150 i CR SA Total-modellen.</p>
150-180	<p><b>OPDELING AF FULD T JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR</b></p> <p>Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet er angivet i forordningen.</p> <p>Se kolonne 160-190 i CR SA Total-modellen.</p> <p>I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SA Total-modellen.</p>
200	<p><b>(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET</b></p> <p>I henhold til artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrage eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.</p>
210	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b></p> <p>Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget.</p>
220-320	<p><b>OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE EFTER RISIKOVÆGT</b></p>
220-260	<p><b>RATET</b></p> <p>I artikel 242, nr. 8), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres ratede positioner.</p> <p>Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
270	<p><b>1 250 % (IKKERATET)</b></p> <p>I artikel 242, nr. 7), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres ikke-ratede positioner.</p>
280	<p><b>LOOK-THROUGH</b></p> <p>Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).</p>

Kolonner	
290	<p><b>LOOK-THROUGH — HERAF: SECOND LOSS I ABCP</b></p> <p>Eksporeringsværdi, som er omfattet af behandlingen af securitiseringspositioner i en second loss-tranche eller bedre i et ABCP-program, er omhandlet i artikel 254 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I artikel 242, nr. 9), defineres ABCP-program (asset-backed commercial paper programme).</p>
300	<p><b>LOOK-THROUGH — HERAF: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)</b></p> <p>Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksporeringsværdi angives.</p>
310	<p><b>INTERN VURDERING</b></p> <p>Artikel 109, stk. 1, og artikel 259, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksporeringsværdi af securitiseringspositioner opgjort efter den interne vurderingsmetode.</p>
320	<p><b>INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)</b></p> <p>Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksporeringsværdi angives.</p>
330	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING</b></p> <p>Den samlede risikovægtede eksponeringsværdi beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 inden justeringer som følge af uoverensstemmende løbetider eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtede eksponeringsværdier svarende til eksponeringsværdier, der er omfordelt via overførsler til en anden model.</p>
340	<p><b>HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER</b></p> <p>For syntetiske securitiseringsværdier skal det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke tage højde for uoverensstemmende løbetider.</p>
350	<p><b>GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU</b></p> <p>Når krav i artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til forordningens artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3. En sådan supplerende risikovægt kan ikke kun pålægges investorerinstitutioner, men også eksporeringsleverende institutioner, organiserende institutioner og oprindelige långivere.</p>
360	<p><b>JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTET EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSSTEMMENDE LØBETIDER</b></p> <p>For uoverensstemmende løbetider i syntetiske securitiseringsværdier medtages RW*-RW(SP), jf. definitionen i artikel 250 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at RW(SP) ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringsværdier indberettet i kolonne 330, men også risikovægtede eksponeringsværdier svarende til eksponeringsværdier, der er omfordelt via overførsler til en anden model.</p>

Kolonner	
370-380	<p><b>SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT</b></p> <p>Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 før (kolonne 370)/efter (kolonne 380) anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 252 — securitisering af alle misligholdte poster eller særligt risikobetonede poster — eller artikel 256, stk. 4 — yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser.</p>
390	<p><b>MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN 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 den tilsvarende model, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.</p>

101. CR SEC SA-modellen er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/organiserede/ikkeafhængede eller erhvervede eksponeringer af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater og efter securitiseringer og resecuritiseringer.
102. De samlede eksponeringer (pr. indberetningsdatoen) er også opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorststitutter skal indberette disse oplysninger.

Rækker	
010	<p><b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorststitutter i de efterfølgende rækker.</p>
020	<p><b>HERAF: RESECURITISERINGER</b></p> <p>Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 13).</p>
040-060	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter standardmetoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Balanceførte poster fordeles efter securitiseringer (række 050) og resecuritiseringer (række 060).</p>

Rækker	
070-090	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringsspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringssposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikjustering for nævnte securitiseringssposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives.</p> <p>Eksponeringsværdien for en modparts-kreditrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6.</p> <p>For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb.</p> <p>For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 264, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) i overensstemmelse med CR SA Total-modellen.</p> <p>Ikkebalanceførte poster og derivater fordeles efter securitiseringer (række 080) og resecuritiseringer (række 090) som i artikel 251, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
100	<p><b>FØRTIDSINDFRIELSE</b></p> <p>Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
110	<p><b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringsspositioner, hvor instituttet er investor.</p> <p>Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringssposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.</p>
120-140	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
150-170	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
180	<p><b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringsspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, nr. 14). 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>
190-210	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>

Rækker	
220-240	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
250-290	<p><b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN</b></p> <p>I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i forordning (EU) nr. 575/2013), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.</p> <p>Disse rækker indberettes kun for kolonne 190-270 og kolonne 330-340.</p>

3.8. C 13.00 — KREDITRISIKO — SECURITISERING: KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB)

3.8.1. Generelle bemærkninger

103. I denne model skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter IRB-metoden.

104. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter.

105. CR SEC IRB-modellen har samme anvendelsesområde som CR SEC SA og indsamler fælles oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen.

3.8.2. Instruksers vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<p><b>INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT</b></p> <p>For rækken til de samlede balanceførte poster svarer det beløb, der indberettes i denne kolonne, til det udestående beløb af securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.</p> <p>Se kolonne 010 i CR SEC SA.</p>
020-040	<p><b>SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER</b></p> <p>Artikel 249 og 250 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen.</p>
020	<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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
030	<p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)</b></p> <p>I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i kolonne 030 i CR SEC IRB-modellen, vises som »indgående« pengestrømme i den tilsvarende kreditrisikomodel (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning).</p> <p>Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>FIKTIV 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>Virksomheden af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.</p>
050	<p><b>SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra b), d) og e), og stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikjusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivataftaler med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig netting-aftale.</p> <p>Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke.</p> <p>I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040.</p>
060-090	<p><b>KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN</b></p> <p>Se artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme).</p>
060	<p><b>(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler beregningsproceduren for G<sub>A</sub> i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 040 og 050 i CR IRB -modellen.</p>

Kolonner	
070	<p><b>(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING</b></p> <p>Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Da den enkle metode for finansielle sikkerheder ikke finder anvendelse, indberettes kun finansieret kreditrisikoafdækning i henhold til forordningens artikel 200 i denne kolonne.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 060 i CR IRB-modellen.</p>
080-090	<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 også.</p>
080	<p><b>(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 070 i CR IRB-modellen.</p>
090	<p><b>INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT</b></p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 080 i CR IRB-modellen.</p>
100	<p><b>EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 090 i CR IRB-modellen.</p>
110	<p><b>(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)</b></p> <p>Artikel 218-222 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013).</p>
120	<p><b>FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)</b></p> <p>Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i forordningens artikel 246, stk. 1, litra c).</p>



Kolonner	
130-160	<p><b>OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR</b></p> <p>Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet angives.</p> <p>I den henseende defineres konverteringsfaktor i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 56).</p> <p>I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI</b></p> <p>Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR IRB-modellen.</p>
180	<p><b>(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET</b></p> <p>I henhold til artikel 266, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrage eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.</p>
190	<p><b>EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE</b></p>
200-320	<p><b>DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)</b></p> <p>Artikel 261 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Securitiseringspositioner opgjort efter IRB-metoden med en afledt rating i henhold til artikel 259, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes som positioner med en rating.</p> <p>Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for IRB-metoden i forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.</p>
330	<p><b>TILSYNSFORMELMETODEN</b></p> <p>Tilsynsformelmetoden er omhandlet i artikel 262 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Risikovægten for en securitiseringsposition skal være mindst 7 %. Alternativt anvendes risikovægten i overensstemmelse med de angivne formler.</p>
340	<p><b>TILSYNSFORMELMETODEN: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT</b></p> <p>Kreditrisikoreduktion for securitiseringspositioner kan anerkendes i overensstemmelse med artikel 264 i forordning (EU) nr. 575/2013. I så fald skal instituttet bestemme den »faktiske risikovægt« for positionen, når der er modtaget fuld kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med forordningens artikel 264, stk. 2 (den faktiske risikovægt fås ved at dividere den risikovægtede eksponering i positionen med eksponeringsværdien i positionen og gange resultatet med 100).</p>

Kolonner	
	<p>Ved delvis kreditrisikoafdækning af positionen skal instituttet anvende tilsynsformelmetoden med en justeret »T«-værdi i henhold til artikel 264, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne.</p>
350	<p><b>LOOK-THROUGH</b></p> <p>Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (højeste risikovægt for puljen).</p> <p>Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler en undtagelse, der anvendes, når <math>K_{irb}</math> ikke kan beregnes.</p> <p>Det uudnyttede beløb for likviditetsfaciliteter indberettes under »Ikkebalanceførte poster og derivater«.</p> <p>Når det eksponeringsleverende institut gør brug af undtagelsen, der anvendes, når <math>K_{irb}</math> ikke kan beregnes, skal den risikovægtning, der anvendes på eksponeringsværdien af en likviditetsfacilitet, som er omfattet af behandlingen i forordningens artikel 263, indberettes i kolonne 350.</p> <p>Se artikel 256, stk. 5, og artikel 265 i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om førtidsindfrielse.</p>
360	<p><b>LOOK-THROUGH: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT</b></p> <p>Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.</p>
370	<p><b>INTERN VURDERING</b></p> <p>Artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer.</p>
380	<p><b>INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT</b></p> <p>Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne.</p>
390	<p><b>(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>Institutter, der anvender IRB-metoden, skal følge artikel 266, stk. 1 (gælder kun for eksponeringsleverende institutter, når eksponeringen ikke er fratrukket kapitalgrundlag) og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter 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 opgjort til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser omfatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikke-balanceførte poster.</p>
400	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING</b></p> <p>Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 inden justeringer som følge af uoverensstemmende løbetider eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model.</p>

Kolonner	
410	<p><b>RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER</b></p> <p>For syntetiske securitiseringer med uoverensstemmende løbetider tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for uoverensstemmende løbetider.</p>
420	<p><b>GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU</b></p> <p>Når visse krav ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 i forordning (EU) nr. 575/2013 sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3.</p>
430	<p><b>JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSSTEMMENDE LØBETIDER</b></p> <p>For uoverensstemmende løbetider i syntetiske securitiseringer medtages <math>RW^* - RW(SP)</math>, jf. definitionen i artikel 250 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at <math>RW(SP)</math> ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 400, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model.</p> <p>Negative værdier indberettes i denne kolonne.</p>
440-450	<p><b>SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT</b></p> <p>Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 før (kolonne 440)/efter (kolonne 450) anvendelse af de grænser, der er anført i forordningens artikel 260. Endvidere skal forordningens artikel 265 (Yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med fortidsindfrielsesbestemmelser) tages i betragtning.</p>
460	<p><b>MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN 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 den tilsvarende model, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.</p>

106. CR SEC SA-modellen er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/organiserede/ikkeafhændede eller erhvervede eksponeringer af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater og efter securitiseringer og ressecuritiseringer.

107. De samlede eksponeringer (pr. indberetningsdatoen) er også opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorststitutter skal indberette disse oplysninger.

Rækker	
010	<p><b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorststitutter i de efterfølgende rækker.</p>

Rækker	
020	<p><b>HERAF: RESECURITISERINGER</b></p> <p>Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 13).</p>
040-090	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi uden justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 050-070 og resecuritiseringer (D-E) i række 080-090 i overensstemmelse med forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.</p>
100-150	<p><b>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 fratrukket 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 forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6. Eksponeringsværdien for en modpartskreditrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6.</p> <p>For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb.</p> <p>For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 264, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) i overensstemmelse med CR SA Total-modellen.</p> <p>Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 110-130 og resecuritiseringer (D-E) i række 140-150 i overensstemmelse med forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.</p>
160	<p><b>FØRTIDSINDFRIELSE</b></p> <p>Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
170	<p><b>INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor.</p>

Rækker	
	Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
180-230	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
240-290	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
300	<p><b>ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 14). Hvis et organiserende institut også securitiserer dets egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om dets egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.</p>
310-360	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
370-420	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.</p>
430-540	<p><b>OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN</b></p> <p>I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for IRB-metoden i artikel 261 (tabel 4) i forordning (EU) nr. 575/2013), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.</p> <p>Disse rækker indberettes kun for kolonne 170-320 og kolonne 400-410.</p>

### 3.9. C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

#### 3.9.1. Generelle bemærkninger

108. I denne model indsamles der oplysninger på transaktionsbasis (i modsætning til de aggregerede oplysninger, der indberettes i CR SEC SA-, CR SEC IRB-, MKR SA SEC- og MKR SA CTP- modellerne) 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 angives.

109. Denne model skal indgives i forbindelse med:

- a. Securitiserings, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, hvis det besidder mindst én position i securitiseringen. Det betyder, at institutter skal indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner, der besiddes, indbefatter ikkeafhængede positioner, jf. artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- b. Securitiserings, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut i indberetningsåret <sup>(1)</sup>, hvis det ikke besidder en position.
- c. Securitiserings, for hvilke det sidste underliggende aktiv er finansielle forpligtelser, der oprindeligt er udstedt af det indberettende institut og (delvis) erhvervet af en securitiseringensenhed. Dette underliggende aktiv kan indbefatte særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller andre forpligtelser og skal anføres som sådan i kolonne 160.
- d. Positioner i securitiserings, hvor det indberettende institut hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut (dvs. investorer og oprindelige långivere).

110. Denne model indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter <sup>(2)</sup> beliggende i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiserings omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.

111. I medfør af artikel 406, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu. Modellens indberetningsomfang gælder kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

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

### 3.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
005	<p><b>RÆKKE-NR.</b></p> <p>Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).</p>
010	<p><b>INTERN KODE</b></p> <p>Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringen.</p>
020	<p><b>ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)</b></p> <p>Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringen er kendt under på markedet. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de otte tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne.</p>

<sup>(1)</sup> De data, som institutter skal angive i denne model, skal indberettes på et akkumuleret grundlag for kalenderåret for indberetningen (dvs. siden den 1. januar i det indeværende år).

<sup>(2)</sup> »Enkeltstående institutter« er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav.

Kolonner	
030	<p><b>ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)</b></p> <p>I denne kolonne indberettes 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, skal den indberettende enhed angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen. Når koden ikke er tilgængelig, eller den indberettende enhed ikke kender den, indberettes navnet på instituttet.</p>
040	<p><b>SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK)</b></p> <p>Angiv følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »T« for traditionel</li> <li>— »S« for syntetisk.</li> </ul> <p>Definitionerne af »traditionel securitisering« og »syntetisk securitisering« er anført i artikel 242, nr. 10) og 11), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050	<p><b>REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?</b></p> <p>Angiv 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.</p> <p>Hvis der er tale om syntetiske securitiseringer, skal eksponeringsleverende institutter angive, at securitiserede eksponeringer er fjernet fra balancen.</p> <p>I alle tilfælde skal investorer angive »N« (ikke relevant«).</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. IAS 39, afsnit 30-35.</p>
060	<p><b>SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER UNDERLAGT KAPITALGRUNDLAGSKRAV?</b></p> <p>Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »N«: ikke genstand for kapitalgrundlagskrav</li> <li>— »B«: anlægsbeholdningen</li> <li>— »T«: handelsbeholdningen</li> <li>— »A«: delvist i begge beholdninger.</li> </ul> <p>Artikel 109, 243 og 244 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
	<p>I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes efter securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning).</p> <p>Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på securitiserede eksponeringer (fordi der ikke er tale om væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-modellen, hvis standardmetoden anvendes, eller CR IRB-modellen, hvis IRB-metoden anvendes af instituttet.</p> <p>Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen (fordi der er tale om væsentlig risikooverførsel), indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC SA-modellen eller CR SEC IRB-modellen. Hvis der er tale om <i>securitiseringspositioner i handelsbeholdningen</i>, skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-modellen (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-modellen (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-modellerne (interne modeller).</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.</p>
070	<p><b>SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?</b></p> <p>I henhold til definitionerne af »securitisering« og »resecuritisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 61-64), i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes typen af underliggende positioner ved hjælp af følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »S« for securitisering</li> <li>— »R« for resecuritisering.</li> </ul>
080-100	<p><b>TILBAGEHOLDELSE</b></p> <p>Artikel 404-410 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 405 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes:</p> <p>A — Vertikal del (securitiseringspositioner): <i>»tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne«.</i></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>»i tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende eksponeringer, tilbageholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi«.</i></p> <p>C — Balanceførte: <i>»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«.</i></p> <p>D — First loss: <i>»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«.</i></p>



Kolonner	
	<p>E — Undtaget. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 405, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>N — Ikke relevant. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 404 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis den indberettende enhed ikke ved, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse.</p>
090	<p><b>% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN</b></p> <p><i>Det eksponeringsleverende institut, det organiserende institut eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen).</i></p> <p>Uanset artikel 405, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse typisk fortolkes som det tidspunkt, hvor eksponeringerne først blev securitiseret, og ikke det tidspunkt, hvor eksponeringer først blev oprettet (f.eks. ikke når de underliggende lån først blev ydet). Opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse betyder, at 5 % er den tilbageholdelsesandel, der kræves på det tidspunkt, hvor tilbageholdelsesniveauet blev opgjort, og kravet blev opfyldt (f.eks. da eksponeringerne først blev securitiseret). Dynamisk opgørelse og justering af den tilbageholdte andel gennem hele transaktionens levetid kræves ikke nødvendigvis.</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 TILBAGEHOLDELSESKRAVET?</b></p> <p>Artikel 405, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Angiv følgende forkortelser:</p> <p>Y — Ja</p> <p>N — Nej.</p> <p>Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).</p>
110	<p><b>INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)</b></p> <p>Angiv følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »O« for eksponeringsleverende institut</li> <li>— »S« for organiserende institut</li> <li>— »L« for oprindelig långiver</li> <li>— »I« for investor.</li> </ul> <p>Se definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 13) (eksponeringsleverende institut) og nr. 14) (organiserende institut), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det antages, at investorer er institutter, som er omfattet af bestemmelserne i forordningens artikel 406 og 407.</p>
120-130	<p><b>IKKE-ABCP-PROGRAMMER</b></p> <p>ABCP-programmer (defineret i artikel 242, nr. 9), i forordning (EU) nr. 575/2013 adskiller sig, fordi de omfatter flere enkelte securitiseringsspositioner, og er derfor fritaget for indberetning i kolonne 120 og 130.</p>

Kolonner	
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>Denne oplysning 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 (i henhold til de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen.</p> <p>Hvis securitiseringsordningen 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 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 der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed.</p> <p>Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p>
140-220	<p><b>SECURITISEREDE EKSPONERINGER</b></p> <p>I kolonne 140 til 220 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 securitiseringsordningen er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt.</p> <p>Denne oplysning 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 skal indberettes. 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>Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p>

Kolonner	
160	<p><b>TYPE</b></p> <p>I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver (»1« til »8«) eller passiver (»9« og »10«) i den securitiserede portefølje. Institutet skal indberette en af følgende koder:</p> <p>1 — Pant i beboelsesejendom</p> <p>2 — Pant i erhvervsjendom</p> <p>3 — Fordringer på kreditkort</p> <p>4 — Udlejning</p> <p>5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber)</p> <p>6 — Forbrugerlån</p> <p>7 — Tilgodehavender fra salg</p> <p>8 — Andre aktiver</p> <p>9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</p> <p>10 — 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 resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen »10« (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>
170	<p><b>ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX)</b></p> <p>I denne kolonne angives der oplysninger om den metode, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.</p> <p>Angiv følgende forkortelser:</p> <p>— »S« for standardmetoden</p> <p>— »I« for IRB-metoden</p> <p>— »M« for en kombination af de to metoder (SA/IRB).</p> <p>Hvis standardmetoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC SA-modellen.</p> <p>Hvis IRB-metoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC IRB-modellen.</p> <p>Hvis der anvendes en kombination af standardmetoden og IRB-metoden, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i både CR SEC SA- og CR SEC IRB-modellen.</p> <p>Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.</p>

Kolonner	
180	<p><b>ANTAL EKSPONERINGER</b></p> <p>Artikel 261, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne kolonne er kun obligatorisk for institutter, der anvender IRB-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført »I« i kolonne 170). Institutet 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 den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen skal ikke udfyldes af investorer.</p>
190	<p><b>LAND</b></p> <p>Indberet 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 »OT« (Andet).</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Det engagementsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (ELGD) skal kun indberettes af institutter, der anvender tilsynsformelmetoden (og derfor har indberettet »I« i kolonne 170). ELGD skal også beregnes, jf. artikel 262, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.</p>
210	<p><b>(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER</b></p> <p>Se kolonne 060 i CR SEC SA og kolonne 390 i CR SEC IRB.</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 securitisering af passiver.</p> <p>Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p> <p>Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.</p>
220	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%)</b></p> <p>I denne kolonne angives der oplysninger om kapitalgrundlagskrav i relation til den securitiserede portefølje, hvis den ikke var securitiseret, plus de forventede tab i forbindelse med disse risici (<math>k_{irb}</math>), som en procentdel (med decimaler) af de samlede securitiserede eksponeringer på indgåelsesdatoen. <math>k_{irb}</math> er defineret i artikel 242, nr. 4), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.</p> <p>Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.</p>

Kolonner	
230-300	<p><b>SECURITISERINGSSTRUKTUR</b></p> <p>I denne blok af seks kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid.</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes for first loss-tranchen kun det beløb, der svarer til eller kan henføres til det indberettende institut.</p>
230-250	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).</p>
230	<p><b>PRIVILEGEREDE</b></p> <p>Alle trancher, der ikke er mezzanin- eller first loss-trancher, angives i denne kategori.</p>
240	<p><b>MEZZANIN</b></p> <p>Se artikel 243, stk. 3 (traditionelle securitiseringer), og artikel 244, stk. 3 (syntetiske securitiseringer), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
250	<p><b>FIRST LOSS</b></p> <p>First loss-tranche er defineret i artikel 242, nr. 15, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
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	<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 (defineret i artikel 242, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingsats 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>Måneden og året for den første forventede udløbsdato indberettes i følgende format: »mm/åååå«.</p>
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>Måneden og året for den juridiske forfalddato indberettes i følgende format: »mm/åååå«.</p>

Kolonner	
310-400	<p><b>SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER</b></p> <p>I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.</p>
310-330	<p><b>BALANCEFØRTE POSTER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her.</p>
340-360	<p><b>IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med ikkebalanceførte poster, finder også anvendelse her.</p>
370-400	<p><b>MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER</b></p> <p>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 340-360).</p>
370	<p><b>DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)</b></p> <p>Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS).</p> <p>I henhold til bilag I i forordning (EU) nr. 575/2013 betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— garantier i form af kreditsubstitutter</li> <li>— uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.</li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
390	<p><b>ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER</b></p> <p>Likviditetsfaciliteter (LF), defineret i artikel 242, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal opfylde de seks betingelser, der er anført i artikel 255, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for at blive anerkendt (uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden).</p>
400	<p><b>ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER)</b></p> <p>I denne kolonne indberettes de resterende ikkebalanceførte poster som ikkeanerkendte likviditetsfaciliteter (dvs. de LF, der ikke opfylder betingelserne i artikel 255, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013).</p>
410	<p><b>FØRTIDSINDFRIELSE: ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR</b></p> <p>Artikel 242, nr. 12), og artikel 256, stk. 5 (standardmetoden), og artikel 265, stk. 1 (IRB-metoden), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler et sæt konverteringsfaktorer, der anvendes i forbindelse med beløbet for investors rente (for at beregne de risikovægtede eksponeringer).</p>

Kolonner	
	<p>Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med securitiseringsordninger med førtidsindfrielsesbestemmelser (dvs. revolverende securitiseringer).</p> <p>Ifølge forordningens artikel 256, stk. 6, bestemmes den anvendte konverteringsfaktor af niveauet for et 3-måneders gennemsnit af det faktiske mer-spread.</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Denne oplysning vedrører også række 100 i CR SEC SA-modellen og række 160 i CR SEC IRB-modellen.</p>
420	<p><b>(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET</b></p> <p>Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SEC SA-modellen og kolonne 180 i CR SEC IRB-modellen.</p> <p>Der indberettes et negativt tal i denne kolonne.</p>
430	<p><b>SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT</b></p> <p>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 i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.</p>
440	<p><b>SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT</b></p> <p>I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. kapitalgrundlagskrav beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.</p> <p>Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.</p>
450-510	<p><b>SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING</b></p>
450	<p><b>CTP ELLER NON-CTP?</b></p> <p>Angiv følgende forkortelser:</p> <p>C — korrelationshandelsporteføljen (CTP)</p> <p>N — uden for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP)</p>
460-470	<p><b>NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE</b></p> <p>Se kolonne 050 i MKR SA SEC eller kolonne 060 i MKR SA CTP.</p>
480	<p><b>SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (STANDARDMETODEN) — SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Se kolonne 610 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP.</p>

## 4. MODELLER FOR OPERATIONEL RISIKO

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

## 4.1.1. Generelle bemærkninger

113. Denne model giver oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 312-324 i forordning (EU) nr. 575/2013 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.

114. Institutter, der anvender BIA, TSA og/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 skal 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.

115. 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, en erhvervelse 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. Hvis et institut har været i drift i mindre end tre år, kan det anvende sine egne fremadrettede estimater, når det beregner den relevante indikator, forudsat at det begynder at inddrage historiske data, så snart de foreligger.

116. Denne model 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 kan henføres til 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.

117. Oplysninger om metoden til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko med uddybende linjer til forretningsområder i TSA og ASA præsenteres i rækker.

118. Denne model skal indgives af alle institutter, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for operationel risiko.

## 4.1.2. Instruksur 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 forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.</p> <p>I det følgende henviser udtrykket »relevant indikator« til »summen af elementerne« ved udgangen af regnskabsåret som defineret i artikel 316, stk. 1, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>



Kolonner	
	<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 tabellen. 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 for forretningsområderne »detailbankydelse« og »forretningsbankydelse« som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af ASA (forordningens artikel 319, stk. 1, litra a).</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 den anvendte metode ifølge artikel 312-324 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det resulterende beløb indberettes i kolonne 070.</p>
071	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5.</p>
080	<p><b>HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME</b></p> <p>Artikel 18, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende beskrivelse i den ansøgning, der er nævnt i forordningens artikel 312, stk. 2, af den metode, der anvendes til fordelingen af kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder, og hvorvidt og hvordan virkningerne af diversificeringen vil blive medregnet i det risikomålings-system, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderselskab i EU eller et blandet moderholdingselskab i EU.</p>
090-120	<p><b>AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES</b></p>
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, der opfanges i interne forretningsgange, jf. artikel 322, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
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 dette 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, 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, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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 forordning (EU) nr. 575/2013).</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 317-319 i forordning (EU) nr. 575/2013) indberettes.</p>
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 nævnt i artikel 317, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Fordelingen af ydelser til forretningsområder skal være i overensstemmelse med principperne i forordningens artikel 318.</p>
110-120	<p><b>OMFATTET AF ASA</b></p> <p>Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette den relevante indikator for de enkelte år for hvert forretningsområde i række 030-050 samt række 080-100 og i række 110 og 120 for forretningsområderne »forretningsbankydelser« og »detailbankydelser«.</p> <p>I række 110 og 120 præsenteres beløbet for den relevante indikator for ydelser, der er omfattet af ASA, fordelt på ydelser i forretningsområdet »forretningsbankydelser« og ydelserne i forretningsområdet »detailbankydelser« (forordningens artikel 319). Der kan være beløb, som skal indberettes i rækkerne for »Forretningsbankydelser« og »Detailbankydelser« i TSA (række 060 og 070) og i ASA (række 110 og 120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moderselskabet anvender ASA).</p>

Rækker	
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 321-323 i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberettes.</p> <p>Ved anvendelse af en kombination af de forskellige metoder, jf. forordningens artikel 314, indberettes der oplysninger om ydelser, som opgøres ved hjælp af AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.</p>

4.2. C 17.00 — OPERATIONEL RISIKO: BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

119. Denne model opsummerer oplysningerne om et instituts bruttotab i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde baseret på bogføringsdatoen for tabet.
120. Oplysningerne præsenteres ved at fordele bruttotabene over interne tærskler mellem forretningsområder (som defineret i artikel 317, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder det yderligere forretningsområde »virksomhedsposter« nævnt i forordningens artikel 322, stk. 3, litra b)), og hændelsestyper (som defineret i forordningens artikel 324). Tab vedrørende én hændelse kan således fordeles mellem flere forretningsområder.
121. De forskellige hændelsestyper 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.
122. Forretningsområderne præsenteres i rækkerne, og inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af hændelser, beløbet for det samlede tab, det største enkelttab og summen af de fem største tab (uanset antallet af tab).
123. Denne model udfyldes af institutter, der anvender AMA eller TSA/ASA til at beregne deres kapitalgrundlagskrav.
124. Institutter, der er omfattet af artikel 5, litra b), nr. 2), nr. ii), i nærværende forordning kan kun indberette følgende oplysninger vedrørende summen af alle hændelsestyper (kolonne 080) i modellen OPR DETAILS:
- a) antal hændelser (række 910)
  - b) samlet tab (række 920)
  - c) største enkelttab (række 930), og
  - d) summen af de fem største tab (række 940).

4.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-070	<p><b>HÆNDELSESTYPER</b></p> <p>Institutter skal indberette tabene i kolonne 010-070 fordelt efter hændelsestype som defineret i artikel 324 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter TSA eller ASA, kan indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 080.</p>

Kolonner	
080	<p><b>HÆNDELSESTYPER I ALT</b></p> <p>For hvert forretningsområde skal institutterne i kolonne 080 indberette det samlede »antal hændelser« og det »samlede tab« ved simpel aggregering af antallet af tabshændelser og de samlede bruttobeløb for tab indberettet i kolonne 010 til 070. Det »største enkelttab« i kolonne 080 er det største af de »største enkelttab« indberettet i kolonne 010-070. For summen af de fem største tab i kolonne 080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.</p>
090-100	<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 forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, skal kun kolonne 090 udfyldes. Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 100).</p>
Rækker	
010-840	<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 defineret i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder det yderligere forretningsområde »Virksomhedsposter«, jf. forordningens artikel 322, stk. 3, litra b), og for hver hændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med tærsklerne: antal hændelser, samlet tab, største enkelttab og sum af de fem største tab. For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles »det samlede tab« mellem alle de berørte forretningsområder.</p>
910-940	<p><b>FORRETNINGSOMRÅDER I ALT</b></p> <p>For hver hændelsestype (kolonne 010-080) indberettes følgende oplysninger (artikel 322, stk. 3, litra b), c), og e), i forordning (EU) nr. 575/2013) om de samlede forretningsområder (række 910-940):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Antal hændelser (række 910): Antallet af hændelser over tærsklen fordelt efter hændelsestype for de samlede forretningsområder. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én.</li> <li>— Samlet tab (række 920): Det samlede tab er den simple aggregering af det samlede tab for hvert forretningsområde.</li> <li>— Største enkelttab (række 930): Det største enkelttab er det største tab over tærsklen for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en hændelse påvirker flere forretningsområder.</li> <li>— Summen af de fem største tab (række 940): Summen af de fem største bruttotab for hver hændelsestype 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. Denne sum skal indberettes uanset antallet af tab.</li> </ul>

Rækker	
910-940/080	<p><b>FORRETNINGSOMRÅDER I ALT — HÆNDELSESTYPER I ALT</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Antal hændelser: Dette antal er lig med den vandrette aggregering af antallet af hændelser i række 910, idet det forudsættes, at hændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én hændelse i disse tal. Antallet skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af hændelser i kolonne 080, idet én hændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig.</li> <li>— Samlet tab: Dette tal er lig med både den vandrette aggregering af samlet tab efter hændelsestype i række 920 og den lodrette aggregering af samlet tab efter forretningsområde i kolonne 080.</li> <li>— Største enkelttab: Når en hændelse påvirker flere forretningsområder, kan beløbet for »Største enkelttab« i »Forretningsområder i alt« for den pågældende hændelsestype som nævnt være højere end beløbene for »Største enkelttab« i hvert enkelt forretningsområde. Beløbet i dette felt skal derfor være lig med den største værdi under »Største enkelttab« i »Forretningsområder i alt«, som ikke nødvendigvis er lig med den største værdi under »Største enkelttab« på tværs af forretningsområderne i kolonne 080.</li> <li>— Summen af de fem største tab: Dette er summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med hverken den største værdi under »Summen af de fem største tab« i »Forretningsområder i alt« eller den største værdi under »Summen af de fem største tab« i kolonne 080.</li> </ul>

## 5. MODELLER FOR MARKEDSRISIKO

125. Disse instrukser beskriver, hvordan modellerne 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 modellerne bruges til at indberette kapitalgrundlagskrav opgjort efter metoden med interne modeller (MKR IM).

126. 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 aktierderivater) 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 forordning (EU) nr. 575/2013.

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

#### 5.1.1. Generelle bemærkninger

127. I denne model 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 forordning (EU) nr. 575/2013). De forskellige risici og metoder, der er omhandlet i forordningen, gennemgås rækkevist. Den specifikke risiko i forbindelse med eksponeringer, der indgår i MKR SA SEC og MKR SA CTP, skal kun indberettes i Total-modellen i MKR SA TDI. Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i disse modeller, skal overføres til henholdsvis felt {325;060} (securitiseringer) og {330;060} (korrelationshandelsportefølje).

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

## 5.1.2. 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 forordning (EU) nr. 575/2013. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (forordningens artikel 345, andet punktum). Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.</p>
030-040	<p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.</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 forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav.</p>
060	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, indberettes afhængigt af risikokategori, løbetid og anvendt metode.</p>
011	<p><b>GENEREL RISIKO.</b></p>
012	<p>Derivater</p> <p>Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331, hvis det er relevant.</p>
013	<p>Andre aktiver og passiver</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 forordning (EU) nr. 575/2013 og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 9. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og de 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 forordning (EU) nr. 575/2013 og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 7. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3.</p>

Rækker	
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 kapitalkravet for specifik risiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), artikel 335, artikel 336, stk. 1-3, artikel 337 og 338 i forordning (EU) nr. 575/2013. Bemærk også det sidste punktum i forordningens artikel 327, stk. 1.</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), første og andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 – »look-through«). »nth to default«-kreditderivater, som har en ekstern rating (forordningens artikel 332, stk. 1, litra e), tredje afsnit), indberettes særskilt i række 321.</p> <p>Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013:</p> <p>Obligationer, der er berettiget til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i tabel 1 i artikel 336 i forordning (EU) nr. 575/2013. 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.</p>
325	<p><b>Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter</b></p> <p>De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-modellen. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.</p>
330	<p><b>Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen</b></p> <p>De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 450 i MKR SA CTP-modellen. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.</p>
340	<p><b>SÆRLIG METODE TIL POSITIONSRISIKO I CIU'er</b></p> <p>Artikel 348-350 i forordning (EU) nr. 575/2013. Gælder, når positioner i CIU'er eller de underliggende instrumenter ikke behandles i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 5. Dette omfatter evt. virkninger af lofter i kapitalgrundlagskravene.</p> <p>Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, første punktum, anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering. Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, andet punktum, anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering.</p>
350-390	<p><b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b></p> <p>Artikel 329, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>

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

5.2.1. Generelle bemærkninger

129. I denne model 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.

130. MKR SA SEC-modellen omhandler kun kapitalgrundlagskrav for den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner omhandlet i artikel 335 i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 337. Hvis securitiseringspositioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder forordningens artikel 346 og 347 anvendelse. Der er kun én model for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-modellen.

131. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.2.2. 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 forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 337 (securitiseringspositioner). Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sontringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.</p>
030-040	<p><b>(-) POSITIONER FRATRUKKET KAPITALGRUNDLAG (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050-060	<p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sontringen mellem lange og korte positioner.</p>
070-520	<p><b>OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT</b></p> <p>Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner.</p>
230-240 og 460-470	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
250-260 og 480-490	<p><b>TILSYNSFORMELMETODEN</b></p> <p>Artikel 337, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 262.</p> <p>Disse kolonner udfyldes, når institutter anvender den alternative tilsynsformelmetode (SFA), som bestemmer kapitalgrundlagskrav som en funktion af karakteristikken af sikkerhedspuljen og tranchens kontraktlige egenskaber.</p>



Kolonner	
270 og 500	<p><b>LOOK-THROUGH</b></p> <p>Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).</p> <p>IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, for oplysninger om førtidsindfrielse.</p>
280-290 og 510-520	<p><b>INTERN VURDERING</b></p> <p>Artikel 109, stk. 1, andet punktum, og artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Disse kolonner udfyldes, når instituttet anvender den interne vurderingsmetode til at bestemme kapitalkravene i forbindelse med likviditetsfaciliteter og kreditforbedringer, som banker (herunder tredjepartsbanker) yder til ABCP-conduiter. Den interne vurderingsmetode, som er baseret på ECAI's metodologier, anvendes kun på eksponeringer mod ABCP-conduiter, der har en intern rating svarende til »investment grade« ved indgåelsen.</p>
530-540	<p><b>GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU</b></p> <p>Artikel 337, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 407. Artikel 14, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
550-570	<p><b>FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER</b></p> <p>Artikel 337 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.</p>
580-600	<p><b>EFFER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER</b></p> <p>Artikel 337 i forordning (EU) nr. 575/2013 med indregning af skønnet i forordningens artikel 335.</p>
610	<p><b>SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>I henhold til artikel 337, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal instituttet i en overgangsperiode, der slutter den 31. december 2014, addere sine vægtede lange nettopositioner (kolonne 580) og sine vægtede korte nettopositioner særskilt (kolonne 590). Den største af disse summer (efter loft) er lig med kapitalgrundlagskravet. Fra og med 2015 skal instituttet i henhold til forordningens artikel 337, stk. 4, addere sine vægtede lange nettopositioner, uanset om de er lange eller korte (kolonne 600), for at beregne kapitalgrundlagskravene.</p>
Rækker	
010	<p><b>SAMLEDE EKSPONERINGER</b></p> <p>Det samlede beløb for udestående securitiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.</p>
040, 070 og 100	<p><b>SECURITISERINGER</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
020, 050, 080 og 110	<p><b>RESECURITISERINGER</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 63), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030-050	<p><b>EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060-080	<p><b>INVESTOR</b></p> <p>Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.</p>
090-110	<p><b>ORGANISERENDE INSTITUT</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.</p>
120-210	<p><b>OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE</b></p> <p>Artikel 337, stk. 4, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Opdelingen af underliggende aktiver følger klassificeringen i modellen SEC DETAILS (kolonnen »Type«):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 — Pant i beboelsesejendom</li> <li>— 2 — Pant i erhvervsjendom</li> <li>— 3 — Fordringer på kreditkort</li> <li>— 4 — Udlejning</li> <li>— 5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber)</li> <li>— 6 — Forbrugerslån</li> <li>— 7 — Tilgodehavender fra salg</li> <li>— 8 — Andre aktiver</li> <li>— 9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</li> <li>— 10 — Andre forpligtelser.</li> </ul> <p>Hvis puljen består af flere typer aktiver, skal instituttet anvende den vigtigste for hver securitisering.</p>

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

5.3.1. Generelle bemærkninger

132. I denne model indberettes der oplysninger om positioner i korrelationshandelsporteføljen, som omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og andre positioner i korrelationshandelsporteføljen, der er medtaget i henhold til artikel 338, stk. 3, og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.

133. MKR SA CTP-modellen fastlægger kapitalgrundlagskravet for den specifikke risiko ved positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen (CTP) i medfør af artikel 335 sammenstillet med artikel 338, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis CTP-positioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder forordningens artikel 346 og 347 anvendelse. Der er kun én model for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-modellen.
134. I modellen er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre positioner i korrelationshandelsporteføljen (CTP) adskilt. Det betyder, at securitiseringspositioner altid skal indberettes i række 030, 060 eller 090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 110. De andre positioner i korrelationshandelsporteføljen er hverken securitiseringspositioner eller »nth to default«-kreditderivater (se definitionen i artikel 338, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner. Derfor er de tildelt under overskriften »securitisering« eller »nth to default-kreditderivat«.
135. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

### 5.3.2. Instruks vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	<p><b>ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i forbindelse med positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 338, stk. 2 og 3. Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.</p>
030-040	<p><b>(-) POSITIONER FRATRUKKET KAPITALGRUNDLAG (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050-060	<p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.</p>
070-400	<p><b>OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)</b></p> <p>Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
160 og 330	<p><b>ANDRE</b></p> <p>Andre risikovægte, der ikke udtrykkeligt er nævnt i de foregående kolonner.</p> <p>For »nth to default«-kreditderivater indberettes kun dem, der ikke har en ekstern rating. »nth to default«-kreditderivater med en ekstern rating indberettes i MKR SA TDI-modellen (række 321) eller — hvis de indgår i korrelationshandelsporteføljen — tildeles kolonnen for den pågældende risikovægt.</p>
170-180 og 360-370	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
190-200 340-350	og <b>TILSYNSFORMELMETODEN</b>  Artikel 337, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 262.
210/380	<b>LOOK-THROUGH</b>  Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).  IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, for oplysninger om førtidsindfrielse.
220-230 390-400	og <b>INTERN VURDERING</b>  Artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
410-420	<b>FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER</b>  Artikel 338 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
430-440	<b>EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER</b>  Artikel 338 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
450	<b>SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b>  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>  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>  Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-070	<b>INVESTOR</b>  Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
080-100	<b>ORGANISERENDE INSTITUT</b>  Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.

Rækker	
030, 060 og 090	<p><b>SECURITISERINGER</b></p> <p>Korrelationshandelsporteføljen omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og evt. andre sikringspositioner, der opfylder kriterierne i artikel 338, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«.</p>
110	<p><b>»NTH TO DEFAULT«- KREDITDERIVATER</b></p> <p>»Nth to default«-kreditderivater, der sikres af »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 347 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her.</p> <p>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.</p>
040, 070, 100 og 120	<p><b>ANDRE CTP-POSITIONER</b></p> <p>Positionerne i:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«.</li> <li>— positioner i korrelationshandelsporteføljen, der sikres af kreditderivater i henhold til artikel 346 i forordning (EU) nr. 575/2013</li> <li>— andre positioner, der er i overensstemmelse med artikel 338, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013</li> </ul> <p>er omfattet.</p>

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

##### 5.4.1. Generelle bemærkninger

136. I denne model indberettes der oplysninger om positioner og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisikoen i aktier i handelsbeholdningen opgjort efter standardmetoden.

137. Modellen skal udfyldes separat for »Total« sammen med en fast, foruddefineret liste af følgende markeder: Albanien, Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Det Forenede Kongerige, Egypten, Estland, Finland, Frankrig, Grækenland, Irland, Island, Italien, Japan, Letland, Liechtenstein, Litauen, Luxembourg, Malta, Nederlandene, Norge, Polen, Portugal, Rumænien, Rusland, Schweiz, Serbien, Slovakiet, Slovenien, Spanien, Sverige, Tjekkiet, Tyrkiet, Tyskland, Ukraine, Ungarn, USA og Østrig samt en restmodel for alle andre markeder. I forbindelse med dette indberetningskrav skal ordet »marked« forstås som »land«.

##### 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 forordning (EU) nr. 575/2013. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (forordningens artikel 345, andet punktum).</p>
030-040	<p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 327, 329, 332, 341 og 345 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Kolonner	
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 forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav. Kapitalkravet skal beregnes separat for hvert nationalt marked.</p>
060	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.</p>
Rækker	
010-130	<p><b>AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN</b></p> <p>Kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3.</p>
020-040	<p><b>GENEREL RISIKO</b></p> <p>Positioner i aktier underlagt generel risiko (artikel 343 i forordning (EU) nr. 575/2013) og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3.</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 skal der indberettes oplysninger om opdelingen efter instrument. 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, hvis det er relevant.</p>
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 henhold til artikel 344, stk. 1 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. 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 og artikel 344, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050	<p><b>SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 og artikel 344, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rækker	
080	<p><b>SÆRLIG METODE TIL POSITIONSRISIKO I CIU'er</b></p> <p>Forordning (EU) nr. 575/2013 tildeler ikke udtrykkeligt disse positioner til hverken renterisiko eller aktierisiko. Positionerne indberettes i MKR SA EQU-modellen.</p> <p>Positioner i CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Gælder, når positioner i CIU'er eller de underliggende instrumenter ikke behandles i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 5 (reference til »Anvendelse af interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskrav«).</p> <p>Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, første punktum, anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering. Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, andet punktum, anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering.</p> <p>Hvis de specifikke metoder i artikel 350 i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse, skal indberetningen af disse positioner følge de underliggende investeringer. Det betyder, at disse positioner indberettes i de relevante rækker i enten MKR SA TDI-modellen eller MKR SA EQU-modellen.</p>
090-130	<p><b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b></p> <p>Artikel 329, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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

138. Institutter indberetter der oplysninger om positionerne i hver valuta (herunder indberetningsvalutaen) og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valuta opgjort efter standardmetoden. Positionen beregnes for hver valuta (herunder euro), guld og positioner i CIU'er. Række 100-470 i denne model indberettes, selv om institutter ikke skal beregne kapitalgrundlagskrav for valuta i henhold til artikel 351 i forordning (EU) nr. 575/2013.

139. Memorandumposterne i modellen udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
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 forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 352, stk. 2, 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>

Kolonner	
040-050	<p><b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b></p> <p>Artikel 352, stk. 3 og stk. 4, første og andet punktum, samt artikel 353 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Nettopositionerne beregnes for hver valuta, og der kan derfor være samtidige lange og korte positioner.</p>
060-080	<p><b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV</b></p> <p>Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, samt artikel 353 og 354 i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>Ikkematchedede positioner 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>
	<p><b>KAPITALKRAV I RELATION TIL RISIKO (%)</b></p> <p>Kapitalkravet i relation til risiko i procent, jf. definitionen i artikel 351 og 354.</p>
090	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
100	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.</p>
Rækker	
010	<p><b>SAMLEDE POSITIONER I IKKEINDBERETNINGSVALUTAER</b></p> <p>Positioner i ikkeindberetningsvalutaer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 352, stk. 2 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen).</p>
020	<p><b>SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER</b></p> <p>Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer nævnt i artikel 354 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>



Rækker	
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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til forordningens artikel 353:</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'ens investeringer er lange eller korte (disse CIU'er lægges til et instituts samlede nettosition 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 forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050-090	<p><b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b></p> <p>Artikel 352, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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>
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 anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 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>
120	<p><b>Derivater</b></p> <p>Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
130-470	<p><b>MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER</b></p> <p>Memorandumposterne i modellen udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: 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.</p>

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

5.6.1. Generelle bemærkninger

140. I denne model 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> Lange/korte bruttopositioner, der betragtes som positioner i samme råvare i henhold til artikel 357, stk. 1 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (se også forordningens artikel 359, stk. 1).
030-040	<b>NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)</b> Som defineret i artikel 357, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	<b>POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV</b> Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav.
060	<b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b> Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	<b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b> Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.
Rækker	
010	<b>SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER</b> Positioner i råvarer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 4.
020-060	<b>POSITIONER EFTER RÅVAREKATEGORI</b> I forbindelse med indberetning er råvarer inddelt i fire råvaregrupper som vist i tabel 2 i artikel 361 i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	<b>LØBETIDSMETODE</b> Positioner i råvarer, der er omfattet af løbetidsmetoden omhandlet i artikel 359 i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	<b>UDVIDET LØBETIDSMETODE</b> Positioner i råvarer, der er omfattet af den udvidede løbetidsmetode omhandlet i artikel 361 i forordning (EU) nr. 575/2013.
090	<b>FORENKLET METODE</b> Positioner i råvarer, der er omfattet af den forenkledte metode omhandlet i artikel 360 i forordning (EU) nr. 575/2013.
100-140	<b>YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)</b> Artikel 358, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. 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

141. I denne model 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 kapitalgrundlagskrav.

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

## 5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
030-040	<p><b>VaR</b></p> <p>Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont.</p>
030	<p><b>Multiplikationsfaktor (mc) x Gennemsnit af VaR for hver af de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)</b></p> <p>— Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>Den foregående dags VaR (VaRt-1)</b></p> <p>Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050-060	<p><b>VaR i stresssituationer</b></p> <p>Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont, hvor input kalibreres efter historiske data fra en sammenhængende 12-månedersperiode med signifikant finansiell stress, som er relevant for instituttets portefølje.</p>
050	<p><b>Multiplikationsfaktor (ms) x Gennemsnit for hver af de foregående 60 arbejdsdage (SVaRavg)</b></p> <p>Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
060	<p><b>Den seneste tilgængelige (SVaRt-1)</b></p> <p>Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070-080	<p><b>KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSSES- OG MIGRERINGSRISIKO</b></p> <p>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), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.</p>
070	<p><b>Gennemsnittet af tallet over 12 uger.</b></p> <p>Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.</p>
080	<p><b>Seneste tal</b></p> <p>Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.</p>

Kolonner	
090-110	<b>ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP</b>
090	<p><b>BUNDVÆRDI</b></p> <p>Artikel 364, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>= 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der beregnes i overensstemmelse med forordningens artikel 338, stk. 1, for alle positioner i kapitalkravet »alle prisrisici«.</p>
100-110	<p><b>GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL</b></p> <p>Artikel 364, stk. 3, litra b).</p>
110	<p><b>SENESTE TAL</b></p> <p>Artikel 364, stk. 3, litra a).</p>
120	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Omhandlet i artikel 364 i forordning (EU) nr. 575/2013 for alle risikofaktorer under hensyn-tagen 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 forordningens artikel 364, stk. 2.</p>
130	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.</p>
140	<p><b>Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage</b></p> <p>Artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
150-160	<p><b>VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms)</b></p> <p>Artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
170-180	<p><b>ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT</b></p> <p>De beløb, der indberettes, og som udgør grundlaget for beregningen af det mindste kapitalkrav for alle prisrisici, jf. artikel 364, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, tager højde for skønnet i forordningens artikel 335, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højeste mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.</p>
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 forordning (EU) nr. 575/2013 kædet sammen med risikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2.</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. Opdelingen er derfor anført i memorandumposter.</p>

Rækker	
020	<p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER</b></p> <p>Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kædet sammen med renterisikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2.</p>
030	<p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO</b></p> <p>Generel risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Specifik risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
050	<p><b>AKTIER</b></p> <p>Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, kædet sammen med aktierisikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2.</p>
060	<p><b>AKTIER — GENEREL RISIKO</b></p> <p>Generel risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
070	<p><b>AKTIER — SPECIFIK RISIKO</b></p> <p>Specifik risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
080	<p><b>VALUTARISIKO</b></p> <p>Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
090	<p><b>RÅVARERISIKO</b></p> <p>Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</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	<p><b>Eksporeringsværdi</b></p> <p>Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382</p> <p>Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav.</p>

Kolonner	
020	<p><b>Heraf: OTC-derivater</b></p> <p>Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382, stk. 1.</p> <p>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.</p>
030	<p><b>Heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner</b></p> <p>Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382, stk. 2.</p> <p>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.</p>
040	<p><b>MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENNEMSIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaRavg)</b></p> <p>Artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 363, stk. 1, litra d).</p> <p>VaR-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko.</p>
050	<p><b>DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1)</b></p> <p>Se instrukser til kolonne 040.</p>
060	<p><b>MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) x GENNEMSIT FOR HVER AF DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (SVaRavg)</b></p> <p>Se instrukser til kolonne 040.</p>
070	<p><b>DEN SENESTE TILGÆNGELIGE (SVaRt-1)</b></p> <p>Se instrukser til kolonne 040.</p>
080	<p><b>KAPITALGRUNDLAGSKRAV</b></p> <p>Artikel 92, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den valgte metode.</p>
090	<p><b>SAMLET RISIKOEKSPONERING</b></p> <p>Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5.</p>
	<p><b>Memorandumposter</b></p>
100	<p><b>Antal modparter</b></p> <p>Artikel 382 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Antal modparter, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko.</p> <p>Modparter er en undergruppe af låntagere. De findes kun i forbindelse med derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, hvor de blot er den anden kontraherende part.</p>

Kolonner	
110	<p><b>Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd</b></p> <p>Antal modparter, hvor kreditspændet blev fastsat ved brug af en proxy i stedet for direkte observerede markedsdata.</p>
120	<p><b>OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING</b></p> <p>Regnskabsmæssige hensættelser som følge af derivatmodparterers reducerede kreditværdighed.</p>
130	<p><b>SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS</b></p> <p>Artikel 386, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Samlede fiktive værdier af single name credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko.</p>
140	<p><b>INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS</b></p> <p>Artikel 386, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Samlede fiktive værdier af index credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko.</p>

Rækker	
010	<p><b>Samlet kreditværdijusteringsrisiko</b></p> <p>Summen af række 020-040, for så vidt det er relevant.</p>
020	<p><b>Opgjort efter den avancerede metode</b></p> <p>Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p><b>Opgjort efter standardmetoden</b></p> <p>Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter standardmetoden omhandlet i artikel 384 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
040	<p><b>Baseret på OEM</b></p> <p>Beløb underlagt anvendelsen af artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

## INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL IFRS

FINREP-MODELLER TIL IFRS		
MODEL NR.	MODELKODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
		<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: forpligtelser
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, der besiddes med handelshensigt
4.2	F 04.02	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
4.3	F 04.03	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver disponible for salg
4.4	F 04.04	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: lån og tilgodehavender samt hold-til-udløb-investeringer
4.5	F 04.05	Efterstillede finansielle aktiver
5	F 05.00	<b>Opdeling af lån og forskud efter produkt</b>
6	F 06.00	<b>Opdeling af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder</b>
7	F 07.00	<b>Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte eller værdiforringede</b>
		<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	F 09.01	Ikkebalanceførte eksponeringer: lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.2	F 09.02	Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
10	F 10.00	<b>Derivater – Handel</b>



FINREP-MODELLER TIL IFRS		
MODEL NR.	MODELKODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
		<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>
11.1	F 11.01	Derivater – Regnskabsmæssig sikring Opdeling efter risiko- og sikringstype
12	F 12.00	<b>Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter</b>
		<b>Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier</b>
13.1	F 13.01	Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier
13.2	F 13.02	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen]
13.3	F 13.03	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret
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 -udgifter efter instrument og modpartens sektor
16.2	F 16.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument
16.3	F 16.03	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument
16.4	F 16.04	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko
16.5	F 16.05	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument
16.6	F 16.06	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring
16.7	F 16.07	Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver
		<b>Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Balance</b>
17.1	F 17.01	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Aktiver
17.2	F 17.02	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Ikkebalanceførte eksponeringer – lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
17.3	F 17.03	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Forpligtelser
18	F 18.00	<b>Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer</b>
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

FINREP-MODELLER TIL IFRS		
MODEL NR.	MODELKODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
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	F 20.07	Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud 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 -udgifter efter aktivitet
22.2	F 22.02	Aktiver involveret i de leverede tjenester
<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: udgifter 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
41.3	F 41.03	Hybride finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
42	F 42.00	<b>Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden</b>

## FINREP-MODELLER TIL IFRS

MODEL NR.	MODELKODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
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	Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter]
		<b>Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen</b>
45.1	F 45.01	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på regnskabsportefølje
45.2	F 45.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med handelshensigt
45.3	F 45.03	Andre driftsindtægter og -udgifter
46	F 46.00	<b>Opgørelse af egenkapitalbevægelser</b>

## 1. Balance [opgørelse af finansiell stilling]

## 1.1 Aktiver

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
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	5	
050	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	IAS 39.9	10	
070	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	4	
080	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	4	
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	4	
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	4	
120	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	4	
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	4	
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	4	
160	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	4	
170	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	4	
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V. Del 1.16	4	
190	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	4	
200	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	4	
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	4	
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	4	
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(a)		
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	IAS 1.54(e); Bilag V. Del 2.4	4, 40	

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
270	<b>Materielle aktiver</b>			
280	Materielle aktiver	IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	
290	Investeringsjendomme	IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	<b>Immaterielle aktiver</b>	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 115)		
310	Goodwill	IFRS 3.B67(d); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 113)		
320	Andre immaterielle aktiver	IAS 38.8,118	21, 42	
330	<b>Skatteaktiver</b>	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; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 106, nr. 1)		
360	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V. Del 2.5		
370	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6		
380	<b>AKTIVER I ALT</b>	IAS 1.9(a), IG 6		

## 1.2 Forpligtelser

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
010	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivater	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Korte positioner	IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9, Bilag V. Del 1.30	8	
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	8	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	8	
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	8	
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30	8	
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	8	
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	8	

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30	8	
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	8	
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	8	
150	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.23	8	
160	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Hensættelser</b>	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 2.7	43	
190	Andre langsigtede personaleydelse	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.8	43	
200	Omstrukturering	IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager	IAS 37.Appendix C. Eksempel 6 og 10	43	
220	Forpligtelser og udstedte garantier	IAS 37.Appendix C.9	43	
230	Andre hensættelser		43	
240	<b>Skatteforpligtelser</b>	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; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 108)		
270	<b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning</b>	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.9		
280	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V. Del 2.10		
290	<b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.11		
300	<b>FORPLIGTELSE I ALT</b>	IAS 1.9(b); IG 6		

## 1.3 Egenkapital

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabs-
				mæssig værdi
				010
010	<b>Kapital</b>	IAS 1.54(r), BAD art 22	46	
020	Indbetalt kapital	IAS 1.78(e)		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	IAS 1.78(e); Bilag V. Del 2.14		
040	<b>Overkurs ved emission</b>	IAS 1.78(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 124)	46	
050	<b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>	Bilag V. Del 2.15-16	46	
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.15		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	Bilag V. Del 2.16		
080	<b>Anden egenkapital</b>	IFRIC 2,10; Bilag V. Del 2.17		
090	<b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, 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		
122	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg	IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
124	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen	IAS 1.82A(a)		
130	Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	IAS 39.102(a)		
140	Valutaomregning	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Sikring af derivater. Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg	IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
180	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h); IAS 28.11		

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
190	<b>Overført resultat</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)		
200	<b>Opskrivningsreserver</b>	IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.18		
210	<b>Andre reserver</b>	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
220	Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 28.11; Bilag V. Del 2.19		
230	Andre	Bilag V. Del 2.19		
240	<b>(-) Egne aktier</b>	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.20	46	
250	<b>Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b>	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	<b>(-) Foreløbige udbytter</b>	IAS 32.35		
270	<b>Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]</b>	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	IAS 27.27-28; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 100)	46	
290	Andre poster	IAS 27.27-28	46	
300	<b>EGENKAPITAL I ALT</b>	IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	<b>EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT</b>	IAS 1.IG6		

## 2. Resultatopgørelse

		Referencer	Opdeling i tabel	Indeværende periode
				010
010	<b>Renteindtægter</b>	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Bilag V. Del 2.21	16	
020	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.24		
030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		



		Referencer	Opdeling i tabel	Indeværende periode
				010
050	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.23		
080	Andre aktiver	Bilag V. Del 2.25		
090	<b>(Renteudgifter)</b>	IAS 1.97; Bilag V. Del 2.21	16	
100	(Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.24		
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); IAS 39.47		
130	(Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.23		
140	(Andre forpligtelser)	Bilag V. Del 2.26		
150	<b>(Udgifter til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)</b>	IFRIC 2.11		
160	<b>Udbytteindtægter</b>	IAS 18.35(b)(v); Bilag V. Del 2.28		
170	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
200	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>	IFRS 7.20(c)	22	
210	<b>(Gebyr- og provisionsudgifter)</b>	IFRS 7.20(c)	22	
220	<b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto</b>	IFRS 7.20(a) (ii-v); Bilag V. Del 2.97	16	
230	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		

		Referencer	Opdeling i tabel	Indeværende periode
				010
260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris	IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Andre			
280	<b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
290	<b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	
300	<b>Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto</b>	IFRIC 7,24; Bilag V. Del 2.30	16	
310	<b>Valutakursdifferencer [gevinst eller (-) tab], netto</b>	IAS 21.28, 52 (a)		
330	<b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto</b>	IAS 1.34	45	
340	<b>Andre driftsindtægter</b>	Bilag V. Del 2.141-143	45	
350	<b>(Andre driftsudgifter)</b>	Bilag V. Del 2.141-143	45	
355	<b>DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO</b>			
360	<b>(Administrationsomkostninger)</b>			
370	(Personaleudgifter)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Andre administrationsomkostninger)			
390	<b>(Afskrivninger)</b>	IAS 1.102, 104		
400	(Materielle aktiver)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Investeringsjendomme)	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
420	(Andre immaterielle aktiver)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	<b>(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)</b>	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Forpligtelser og udstedte garantier)			
450	(Andre hensættelser)			
460	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Finansielle aktiver målt til kostpris)	IFRS 7.20(e); IAS 39.66		

		Referencer	Opdeling i tabel	Indeværende periode
				010
480	(Finansielle aktiver disponible for salg)	IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Lån og tilgodehavender)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Hold-til-udløb-investeringer)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	<b>(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)</b>	IAS 28.40-43	16	
520	<b>(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver)</b>	IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Materielle aktiver)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Investeringsjendomme)	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Goodwill)	IFRS 3.Appendiks B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Andre immaterielle aktiver)	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Andet)	IAS 36.126 (a)(b)		
580	<b>Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen</b>	IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)		
590	<b>Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	IAS 1.82(c)		
600	<b>Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter</b>	IFRIC 5,37; Bilag V. Del 2.27		
610	<b>RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER</b>	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	<b>(Skatteudgifter eller (-) indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)</b>	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	<b>RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER</b>	IAS 1, IG 6		
640	<b>Resultat efter skat af ophørte aktiviteter</b>	IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
650	Resultat før skat af ophørte aktiviteter	IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Skatteudgifter eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)	IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	<b>ÅRETS RESULTAT</b>	IAS 1.81A(a)		
680	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	IAS 1.83(a)(i)		
690	Der kan henføres til ejerne af moderselskabet	IAS 1.81B (b)(ii)		

## 3. Totalindkomstopgørelse

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Årets resultat	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	Anden totalindkomst	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	<b>Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen</b>	IAS 1.82A(a)	
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 19.93A	
070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper bestemt for salg	IFRS 5.38	
080	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	IAS 1.91(b); Bilag V. Del 2.31	
100	<b>Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen</b>	IAS 1.82A(b)	
110	Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	IAS 39.102(a)	
120	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IAS 39.102(a)	
130	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)	
140	Andre omklassificeringer		
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 resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	Andre omklassificeringer		
190	Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	
200	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96	
210	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101	

		Referencer	Indeværende periode
			010
220	Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	
230	Andre omklassificeringer		
240	Finansielle aktiver disponible for salg	IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
250	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
260	Overført til resultatopgørelsen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
270	Andre omklassificeringer	IFRS 5.IG Eksempel 12	
280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper bestemt for salg	IFRS 5.38	
290	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IFRS 5.38	
300	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
310	Andre omklassificeringer	IFRS 5.IG Eksempel 12	
320	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	IAS 1.91(b), IG6; Bilag V. Del 2.31	
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	Der kan henføres til ejerne af moderselskabet	IAS 1.83(b)(ii), IG6	

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

## 4.1 Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			010	Bilag V. Del 2.46 020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	IAS 32.11		
020	heraf: til kostpris	IAS 39.46(c)		
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
110	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
150	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
170	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		

## 4.2 Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	IAS 32.11		
020	heraf: til kostpris	IAS 39.46(c)		
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
110	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
150	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
170	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

### 4.3 Finansielle aktiver disponible for salg

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi af ikkeværdiforringerede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af værdiforringerede aktiver	Regnskabsmæssig værdi	Akkumuleret værdiforringelse
				IAS 39.58-62	Bilag V. Del 2.34	Bilag V. Del 2.46
			010	020	030	040
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	IAS 32.11				
020	heraf: til kostpris	IAS 39.46(c)				
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				
060	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26				
070	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)				
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)				
090	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
110	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27				
130	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)				
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)				
150	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
170	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				
180	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)				
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER DISPONIBLE FOR SALG</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				



#### 4.4 Lån og tilgodehavender samt hold-til-udløb-investeringer

		Referencer	Ikkeværdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Værdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for afholdte, men ikke indberettede tab	Regnskabsmæssig værdi
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.36	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.38	Bilag V. Del 2.39
				010	020	030	040	050
010	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26						
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)						
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)						
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)						
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)						
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)						
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27						
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)						
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)						
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)						
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)						
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)						
130	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)						
140	<b>LÅN OG TILGODEHAVENDER</b>	IAS 39,9 AG 16, AG26; Bilag V. Del 1.16						

		Referencer	Ikkeværdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Værdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for afholdte, men ikke indberettede tab	Regnskabsmæssig værdi
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.36	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V. Del 2.38	Bilag V. Del 2.39
			010	020	030	040	050	060
150	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26						
160	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)						
170	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)						
180	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)						
190	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)						
200	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)						
210	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27						
220	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)						
230	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)						
240	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)						
250	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)						
260	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)						
270	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)						
280	<b>HOLD-TIL-UDLØB</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						

#### 4.5 Efterstillede finansielle aktiver

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			010
010	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
020	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
030	EFTERSTILLEDE [FOR UDSTEDEREN] FINANSIELLE AKTIVER	Bilag V. Del 2.40, 54	

#### 5. Opdeling af lån og forskud efter produkt

		Referencer	Centralban- ker	Offentlig forvaltning og service	Kreditinsti- tutter	Andre finansielle selskaber	Ikkefinansi- elle selskaber	Husholdnin- ger
			Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(c)	Bilag V. Del 1.35(d)	Bilag V. Del 1.35(e)	Bilag V. Del 1.35(f)
			010	020	030	040	050	060
Efter produkt	010	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	Bilag V. Del 2.41(a)					
	020	Gæld på kreditkort	Bilag V. Del 2.41(b)					
	030	Handelstilgodehavender	Bilag V. Del 2.41(c)					
	040	Finansiell leasing	Bilag V. Del 2.41(d)					
	050	Omvendte genkøbsforretninger (omvendte repolån)	Bilag V. Del 2.41(e)					

		Referencer	Centralban- ker	Offentlig forvaltning og service	Kreditinsti- tutter	Andre finansielle selskaber	Ikkefinansi- elle selskaber	Husholdnin- ger
			Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(c)	Bilag V. Del 1.35(d)	Bilag V. Del 1.35(e)	Bilag V. Del 1.35(f)
			010	020	030	040	050	060
060	Lån med andre vilkår	Bilag V. Del 2.41(f)						
070	Forskud, der ikke er lån	Bilag V. Del 2.41(g)						
080	<b>LÅN OG FORSKUD</b>	Bilag V. Del 1.24, 27						
Efter sikkerheds- stillelse	090 heraf: realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]	Bilag V. Del 2.41(h)						
	100 heraf: lån med andre former for sikkerhed	Bilag V. Del 2.41(i)						
Efter formål	110 heraf: forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.41(j)						
	120 heraf: udlån til boligkøb	Bilag V. Del 2.41(k)						
Efter prioritet	130 heraf: projektfinansieringslån	Bilag V. Del 2.41(l)						

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

		Referencer	Ikkefinansielle selskaber		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: misligholdt	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V. Del 2.45	Bilag V. Del 2 145-162	Bilag V. Del 2.46
			010	012	020
010	<b>A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</b>	NACE-forordning			
020	<b>B Råstofindvinding</b>	NACE-forordning			
030	<b>C Fremstillingsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
040	<b>D El-, gas- og fjernvarmeforsyning</b>	NACE-forordning			
050	<b>E Vandforsyning</b>	NACE-forordning			
060	<b>F Bygge- og anlægsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
070	<b>G Engroshandel og detailhandel</b>	NACE-forordning			
080	<b>H Transport og godshåndtering</b>	NACE-forordning			
090	<b>I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
100	<b>J Information og kommunikation</b>	NACE-forordning			
110	<b>L Fast ejendom</b>	NACE-forordning			
120	<b>M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser</b>	NACE-forordning			
130	<b>N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester</b>	NACE-forordning			
140	<b>O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring</b>	NACE-forordning			
150	<b>P Undervisning</b>	NACE-forordning			
160	<b>Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger</b>	NACE-forordning			
170	<b>R Kultur, forlystelser og sport</b>	NACE-forordning			
180	<b>S Andre serviceydelser</b>	NACE-forordning			
190	<b>LÅN OG FORSKUD</b>	Bilag V. Del 1.24, 27, 42, 43			

7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte eller værdiforringede

		Referencer	Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Akkumulerede afskrivninger
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år					
			010	020	030	040	050	060					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V. Del 2.47-48						IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V. Del 2.36	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.37	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V. Del 2.49-50
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	IAS 32.11											
020	heraf: til kostpris	IAS 39.46(c)											
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)											
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)											
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)											
060	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26											
070	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)											
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)											

		Referencer	Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Akkumulerede afskrivninger					
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V. Del 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V. Del 2.36	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.37	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V. Del 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
090	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)																
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)																
110	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)																
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27																
130	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)																
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)																
150	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)																
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)																

		Referencer	Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Akkumulerede afskrivninger					
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V. Del 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V. Del 2.36	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.37	IAS 39 AG 84-92; Bilag V. Del 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V. Del 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
170	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)																
180	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)																
190	<b>I ALT</b>																	
<b>Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet</b>																		
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	Bilag V. Del 2.41(a)																
210	Gæld på kreditkort	Bilag V. Del 2.41(b)																
220	Handelstilgodehavender	Bilag V. Del 2.41(c)																
230	Finansiell leasing	Bilag V. Del 2.41(d)																
240	Omvendte repolån	Bilag V. Del 2.41(e)																





## 8. Opdeling af finansielle forpligtelser

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

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi				Størrelsen af den kumulative ændring i dagsværdier, der skyldes ændringer af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb
			Som besiddes med handels-hensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabs-mæssig sikring		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
010	<b>Derivater</b>	IAS 39.9, AG 15(a)						
020	<b>Korte positioner</b>	IAS 39 AG 15(b)						
030	Aktieinstrumenter	IAS 32.11						
040	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
050	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30						
060	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)						
070	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1						
080	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2						
090	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51						
100	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4						

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi				Størrelsen af den kumulative ændring i dagsværdier, der skyldes ændringer af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb
			Som besiddes med handels-hensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabs-mæssig sikring		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
110	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)						
120	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1						
130	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2						
140	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51						
150	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4						
160	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)						
170	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1						
180	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2						
190	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51						
200	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4						

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi				Størrelsen af den kumulative ændring i dagsværdier, der skyldes ændringer af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Som besiddes med handels-hensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabs-mæssig sikring			
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 30, litra b), og artikel 424, stk. 1, litra d), nr. i)
			010	020	030	037			040
210	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
220	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1							
230	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2							
240	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51							
250	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4							
260	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
270	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1							
280	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2							
290	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51							

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi				Størrelsen af den kumulative ændring i dagsværdier, der skyldes ændringer af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Som besiddes med handels-hensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabs-mæssig sikring			
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 30, litra b), og artikel 424, stk. 1, litra d), nr. i)
			010	020	030	037	040	050	
300	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4							
310	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
320	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1							
330	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2							
340	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.51							
350	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4							
360	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.31; Bilag V. Del 2.52							
370	Indlånsbeviser	Bilag V. Del 2.52(a)							
380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 61)							

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi				Størrelsen af den kumulative ændring i dagsværdier, der skyldes ændringer af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Som besiddes med handels-hensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabs-mæssig sikring			
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 30, litra b), og artikel 424, stk. 1, litra d), nr. i)
			010	020	030	037	040	050	
390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 129, stk. 1							
400	Sammensatte kontrakter	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Bilag V. Del 2.52(d)							
410	Andre udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 2.52(e)							
420	Konvertible sammensatte finansielle instrumenter	IAS 32.AG 31							
430	Ikkekonvertible								
440	<b>Andre finansielle forpligtelser</b>	Bilag V. Del 1.32-34							
450	<b>FINANSIELLE FORPLIGTELSE</b>								

## 8.2 Efterstillede finansielle forpligtelser

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Til amortiseret kostpris
			IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47
			010	020
010	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30		
020	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.31		
030	<b>EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSE</b>	Bilag V. Del 2.53-54		

## 9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

## 9.1 Ikkebalanceførte eksponeringer: lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

		Referencer	Nominal værdi
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.62
			010
010	<b>Afgivne lånetilsagn</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56-57	
021	heraf: misligholdt	Bilag V. Del 2 145-162	
030	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	
050	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
070	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	
080	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	
090	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bilag A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 58	

		Referencer	Nominal værdi
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.62
			010
101	heraf: misligholdt	Bilag V. Del 2 145-162	
110	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	
120	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	
130	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
140	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
150	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	
160	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	
170	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59	
181	heraf: misligholdt	Bilag V. Del 2 145-162	
190	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	
200	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	
210	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
220	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
230	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	
240	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	

## 9.2 Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

		Referencer	Maksimalt garanti- beløb, der kan tages i betragtning	Nominal værdi
			IFRS 7.36(b); Bilag V. Del 2.63	Bilag V. Del 2.63
			010	020
010	<b>Modtagne lånetilsagn</b>	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Bilag V. Del 2.56-57		
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		



		Referencer	Maksimalt garanti- beløb, der kan tages i betragtning	Nominal værdi
			IFRS 7.36(b); Bilag V. Del 2.63	Bilag V. Del 2.63
			010	020
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
070	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
080	<b>Modtagne finansielle garantier</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bilag A; Bilag V. Del 2.56, 58		
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
140	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
150	<b>Andre modtagne forpligtelser</b>	Bilag V. Del 2.56, 59		
160	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
170	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
180	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
190	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
200	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
210	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		

10. Derivater — Handel

Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	Handel i alt	heraf: solgt
			Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.70-71	Bilag V. Del 2.72
			010	020	030	040
010	<b>Rentesats</b>	Bilag V. Del 2.67(a)				
020	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
030	OTC-optioner					
040	OTC, andet					
050	Optioner på det organiserede marked					
060	Det organiserede marked, andet					
070	<b>Aktieeksponeringer</b>	Bilag V. Del 2.67(b)				
080	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
090	OTC-optioner					
100	OTC, andet					
110	Optioner på det organiserede marked					
120	Det organiserede marked, andet					
130	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V. Del 2.67(c)				
140	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
150	OTC-optioner					
160	OTC, andet					

Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	Handel i alt	heraf: solgt
			Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.70-71	Bilag V. Del 2.72
			010	020	030	040
170	Optioner på det organiserede marked					
180	Det organiserede marked, andet					
190	<b>Långivning</b>	Bilag V. Del 2.67(d)				
200	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
210	Credit default swaps (CDS)					
220	Option på kreditspænd					
230	Total return swaps					
240	Andre					
250	<b>Råvarer</b>	Bilag V. Del 2.67(e)				
260	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
270	<b>Andre</b>	Bilag V. Del 2.67(f)				
280	heraf: økonomisk sikring	Bilag V. Del 2.74				
290	<b>DERIVATER</b>	IAS 39.9				
300	heraf: OTC – kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c), 2.75(a)				
310	heraf: OTC – andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d), 2.75(b)				
320	heraf: OTC – øvrige	Bilag V. Del 2.75(c)				

## 11. Derivater — Regnskabsmæssig sikring

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

Efter produkt eller markedstype		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Passiver	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.70, 71	Bilag V. Del 2.72
			010	020	030	040
010	<b>Rentesats</b>	Bilag V. Del 2.67(a)				
020	OTC-optioner					
030	OTC, andet					
040	Optioner på det organiserede marked					
050	Det organiserede marked, andet					
060	<b>Aktieeksponeringer</b>	Bilag V. Del 2.67(b)				
070	OTC-optioner					
080	OTC, andet					
090	Optioner på det organiserede marked					
100	Det organiserede marked, andet					
110	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V. Del 2.67(c)				
120	OTC-optioner					
130	OTC, andet					
140	Optioner på det organiserede marked					
150	Det organiserede marked, andet					

Efter produkt eller markedstype		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Passiver	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.70, 71	Bilag V. Del 2.72
			010	020	030	040
160	<b>Långivning</b>	Bilag V. Del 2.67(d)				
170	Credit default swaps (CDS)					
180	Option på kreditspænd					
190	Total return swaps					
200	Andre					
210	<b>Råvarer</b>	Bilag V. Del 2.67(e)				
220	<b>Andre</b>	Bilag V. Del 2.67(f)				
230	<b>AFDÆKNING AF DAGSVÆRDI</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	<b>Rentesats</b>	Bilag V. Del 2.67(a)				
250	OTC-optioner					
260	OTC, andet					
270	Optioner på det organiserede marked					
280	Det organiserede marked, andet					
290	<b>Aktieeksponeringer</b>	Bilag V. Del 2.67(b)				
300	OTC-optioner					
310	OTC, andet					
320	Optioner på det organiserede marked					
330	Det organiserede marked, andet					

Efter produkt eller markedstype		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Passiver	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.69	Bilag V. Del 2.70, 71	Bilag V. Del 2.72
			010	020	030	040
340	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V. Del 2.67(c)				
350	OTC-optioner					
360	OTC, andet					
370	Optioner på det organiserede marked					
380	Det organiserede marked, andet					
390	<b>Långivning</b>	Bilag V. Del 2.67(d)				
400	Credit default swaps (CDS)					
410	Option på kreditspænd					
420	Total return swaps					
430	Andre					
440	<b>Råvarer</b>	Bilag V. Del 2.67(e)				
450	<b>Andre</b>	Bilag V. Del 2.67(f)				
460	<b>AFDÆKNING AF PENGESTRØMME</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	<b>AFDÆKNING AF NETTOKAPITALANDELE I EN UDENLANDSK VIRKSOMHED</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	<b>DAGSVÆRDIAFDÆKNING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO</b>	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	<b>PENGESTRØMSAFDÆKNING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO</b>	IAS 39 IG F6 1-3				
500	<b>DERIVATER – REGNSKABSMÆSSIG SIKRING</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	heraf: OTC – kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c), 2.75(a)				
520	heraf: OTC – andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d), 2.75(b)				
530	heraf: OTC – øvrige	Bilag V. Del 2.75(c)				

## 12. Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter

	Referencer	Primosaldo	Stigninger, som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen
			Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.78					Bilag V. Del 2.78
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Aktieinstrumenter</b>									
020	<b>Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver</b>	IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V. Del 2.36								
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.26								
040	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
050	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
060	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
070	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
080	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen
				Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.78					Bilag V. Del 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27									
100	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
110	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
120	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
130	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
140	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)									
160	<b>Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver</b>	IAS 39.59, 64; Bilag V. Del 2.37									
170	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.26									



		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen
				Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.77	Bilag V. Del 2.78					Bilag V. Del 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
190	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
200	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
210	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
220	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27									
240	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
250	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
260	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									



### 13. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier

#### 13.1 Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier

Garantier og sikkerhedsstillelser		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning				Modtagne finansielle garantier
			Realkreditlån [Lån med sikkerhed i fast ejendom]		Lån med andre former for sikkerhed		
			Beboelsesejendomme	Erhvervsejendomme	Kontanter [udstedte gældsbeviser]	Øvrige	
		IFRS 7.36(b);	Bilag V. Del 2.81(a)	Bilag V. Del 2.81(a)	Bilag V. Del 2.81(b)	Bilag V. Del 2.81(b)	Bilag V. Del 2.81(c)
			010	020	030	040	050
010	Lån og forskud	Bilag V. Del 2.81					
020	heraf: Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
030	heraf: Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
040	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					

13.2 Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [som besiddes på indberetningsdatoen]

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			010
010	Anlægsaktiver, som besiddes med handelshensigt	IFRS 7.38(a)	
020	Materielle aktiver	IFRS 7.38(a)	
030	Investeringsjendomme	IFRS 7.38(a)	
040	Egenkapital og gældsinstrumenter	IFRS 7.38(a)	
050	Andre	IFRS 7.38(a)	
060	<b>I alt</b>		

13.3 Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			010
010	Tvangsauktion [materielle aktiver]	IFRS 7.38(a); Bilag V. Del 2.84	

14. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi

		Referencer	Dagsværdihierarki IFRS 13.93 (b)			Ændring i dagsværdi for perioden ITS V. Del 2.86		Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat ITS V. Del 2.87		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>AKTIVER</b>										
010	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Derivater	IAS 39.9								
030	Aktieinstrumenter	IAS 32.11								
040	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26								
050	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27								
060	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Aktieinstrumenter	IAS 32.11								
080	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26								
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27								
100	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Aktieinstrumenter	IAS 32.11								
120	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26								
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27								
140	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.19								

		Referencer	Dagsværdihierarki IFRS 13.93 (b)			Ændring i dagsværdi for perioden ITS V. Del 2.86		Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat ITS V. Del 2.87		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>FORPLIGTELSER</b>										
150	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15								
160	Derivater	IAS 39.9, AG 15(a)								
170	Korte positioner	IAS 39 AG 15(b)								
180	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30								
190	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31								
200	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34								
210	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9								
220	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30								
230	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31								
240	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34								
250	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.19								

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

		Referencer	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
			Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser ITS V. Del 2.89		
			Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler
			IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 61)	IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.91, 92
			010	020	030	040	050	060
010	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11						
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27						
050	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Aktieinstrumenter	IAS 32.11						
070	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
080	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27						
090	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						
100	Aktieinstrumenter	IAS 32.11						
110	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
120	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27						
130	<b>Lån og tilgodehavender</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
150	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27						
160	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26						
170	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26						
180	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27						
190	<b>I alt</b>							

		Referencer	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 2.89		
			070	080	090		
010	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14					
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11					
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
050	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9					
060	Aktieinstrumenter	IAS 32.11					
070	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
080	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
090	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9					
100	Aktieinstrumenter	IAS 32.11					
110	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
120	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
130	<b>Lån og tilgodehavender</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26					
140	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
150	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
160	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26					
170	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
180	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
190	<b>I alt</b>						



## 16. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen

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

		Referencer	Indeværende periode	
			Indtægter	Udgifter
			Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95
			010	020
010	<b>Derivater – Handel</b>	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.96		
020	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.26		
030	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
050	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
070	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
080	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.27		
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
140	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
150	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V. Del 1.51		
160	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
170	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
180	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
190	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
200	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
210	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
220	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
230	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.31		
240	<b>Andre finansielle forpligtelser</b>	Bilag V. Del 1.32-34		
250	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko</b>	Bilag V. Del 2.95		
260	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V. Del 2.10		
270	<b>RENTER</b>	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
020	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.26	
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER IKKE KLAS-SIFICERES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

16.3 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Derivater	IAS 39.9	
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.26	
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	
050	Korte positioner	IAS 39 AG 15(b)	
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
070	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
090	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	IFRS 7.20(a)(i);	

16.4 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(a)	
020	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(b)	
030	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V. Del 2.99(c)	
040	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(d)	
050	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V. Del 2.99(e)	
060	Andre	Bilag V. Del 2.99(f)	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	IFRS 7.20(a)(i);	

16.5 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Referencer	Indeværende periode	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V. Del 2.100
			010	020
010	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
020	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.26		
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27		
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER KLASSIFICERES TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATET, NETTO	IFRS 7.20(a)(i);		

16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]	IFRS 7.24(a)(i);	
020	Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko	IFRS 7.24(a)(ii);	
030	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme	IFRS 7.24(b);	
040	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder	IFRS 7.24(c)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO	IFRS 7.24	

16.7 Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver

		Referencer	Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
			Tilføjelser Bilag V. Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V. Del 2.102	I alt	
			010	020	030	
010	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.20(e)				
020	Finansielle aktiver målt til kostpris	IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				
040	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	IAS 28.40-43				
070	Datterselskaber	IFRS 10 Appendiks A				
080	JOINT VENTURE-SELSKABER	IAS 28.3				
090	Associerede selskaber	IAS 28.3				
100	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver</b>	IAS 36.126(a),(b)				
110	Materielle aktiver	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Investeringsejendomme	IAS 40.79(d)(v)				
130	Goodwill	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)				
140	Andre immaterielle aktiver	IAS 38.118(e)(iv)(v)				
145	Andre	IAS 36.126(a),(b)				
150	<b>I ALT</b>					
160	Påløbne renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver	IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

## 17. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Balance

## 17.1 Aktiver

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [regn- skabsmæssig værdi]
			010
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, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Derivater	IAS 39.9	
070	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
080	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
120	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
160	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
170	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V. Del 1.16	
190	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
200	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26	
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(a)	
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	IAS 1.54(e); Bilag V. Del 2.4	

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [regn- skabsmæssig værdi]
			010
270	<b>Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler</b>	IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del 2.105	
280	<b>Materielle aktiver</b>		
290	<b>Immaterielle aktiver</b>	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 115)	
300	Goodwill	IFRS 3.B67(d); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 113)	
310	Andre immaterielle aktiver	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	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 106)	
350	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V. Del 2.5	
360	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6	
370	<b>AKTIVER I ALT</b>	IAS 1.9(a), IG 6	

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

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [nominel værdi]
			010
010	<b>Afgivne lånetilsagn</b>	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 57	
020	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 58	
030	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59	
040	<b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>		

### 17.3 Forpligtelser

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [regn- skabsmæssig værdi]
			010
010	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivater	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Korte positioner	IAS 39.AG 15(b)	

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [regn- skabsmæssig værdi]
			010
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9, Bilag V. Del 1.30	
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30	
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30	
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31	
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
150	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.23	
160	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(b)	
170	<b>Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler</b>	IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.106	
180	<b>Hensættelser</b>	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	Udsudte skatteforpligtelser	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 108)	
220	<b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning</b>	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.9	
230	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V. Del 2.10	
240	<b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.11	
250	<b>FORPLIGTELSE</b>	IAS 1.9(b);IG 6	
260	<b>Kapital</b>	IAS 1.54(r), BAD art 22	
270	<b>Overkurs ved emission</b>	IAS 1.78(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 124)	
280	<b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>	Bilag V. Del 2.15-16	

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsoli- deringen [regn- skabsmæssig værdi]
			010
290	<b>Anden egenkapital</b>	IFRIC 2,10; Bilag V. Del 2.17	
300	<b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 100)	
310	<b>Overført resultat</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	
320	<b>Opskrivningsreserver</b>	IFRS 1.30, 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 2.20	
350	<b>Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b>	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	<b>(-) Foreløbige udbytter</b>	IAS 32.35	
370	<b>Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]</b>	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
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

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
			Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage
			010	020	030	040	050
		Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	
010	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26					
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27					
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
			Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage
			010	020	030	040	050
		Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	
140	Heraf: Erhvervsjendomme						
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					
160	Heraf: Realkreditlån vedrørende beboelsesejendomme						
170	Heraf: Forbrugerkredit						
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)					
190	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26					
200	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
220	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
240	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
250	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27					
260	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
270	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
280	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
			Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage
			010	020	030	040	050
		Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	
290	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
300	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
310	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					
320	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)					
330	<b>GÆLDSINSTRUMENTER, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	<b>Afgivne lånetilsagn</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56-57					
350	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
360	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
370	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
380	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
390	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
400	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					
410	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 58					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
			Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage
			010	020	030	040	050
		Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	
420	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
430	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
440	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
450	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
460	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
470	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					
480	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59					
490	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)					
500	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)					
510	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)					
520	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)					
530	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)					
540	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)					
550	<b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>	Bilag V. Del 2.55					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
			Misligholdt						
				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	Heraf: misligholdt	Heraf: værdiforringet
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
010	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26							
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27							
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
			Misligholdt						
				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	Heraf: misligholdt	Heraf: værdiforringet
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
140	Heraf: Erhvervsjendomme								
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
160	Heraf: Realkreditlån vedrørende beboelsesejendomme								
170	Heraf: Forbrugerkredit								
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)							
190	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26							
200	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
220	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
240	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
250	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27							
260	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
270	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
280	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
			Misligholdt						
				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	Heraf: misligholdt	Heraf: værdiforringet
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
290	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
300	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
310	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
320	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)							
330	<b>GÆLDSINSTRUMENTER, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	<b>Afgivne lånetilsagn</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56-57							
350	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
360	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
370	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
380	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
390	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
400	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
410	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 58							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
			Misligholdt						
				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	Heraf: misligholdt	Heraf: værdiforringet
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
420	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
430	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
440	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
450	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
460	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
470	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
480	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59							
490	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)							
500	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)							
510	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)							
520	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)							
530	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)							
540	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)							
550	<b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>	Bilag V. Del 2.55							



		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
			vedrørende ikkemisligholdte eksponeringer	vedrørende misligholdte eksponeringer				Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
				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			
				130	140	150	160			170
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162		
010	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26								
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27								
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)								

	Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier		
		130	140	150	vedrørende misligholdte eksponeringer			200	210	
					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
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162		
140	Heraf: Erhvervsjendomme									
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)								
160	Heraf: Realkreditlån vedrørende beboelsesejendomme									
170	Heraf: Forbrugerkredit									
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)								
190	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26								
200	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
220	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
240	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								
250	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27								
260	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
270	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
280	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								



		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier		
			vedrørende ikkemisligholdte eksponeringer	vedrørende misligholdte eksponeringer				Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
				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			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 159,161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162		
420	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
430	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
440	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
450	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
460	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								
470	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)								
480	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59								
490	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)								
500	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)								
510	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)								
520	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)								
530	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)								
540	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)								
550	<b>IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>	Bilag V. Del 2.55								

19. Oplysninger om eksponeringer med henstand

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand								
			Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
			010	020	Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemis- ligholdte eksponeringer med henstand omfattet af en prøveperiode	060	070	Refinansiering	heraf: Misligholdt
					030						
		Bilag V. Del 2. 45, 109, 163-182	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 177, 178, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Bilag V. Del 2. 176(b),177, 180	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-182	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61	
010	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26									
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									
070	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27									
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand								
			Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
			010	020	Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand omfattet af en prøveperiode	060	070	080	heraf: Misligholdt
					030		040				
			Bilag V. Del 2. 45, 109, 163-182	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 177, 178, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Bilag V. Del 2. 176(b), 177, 180	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-182	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 178; Bilag V. Del 2.61
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)									
140	Heraf: Erhvervsjendomme										
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)									
160	Heraf: Realkreditlån vedrørende beboelsesejendomme										
170	Heraf: Forbrugerkredit										
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)									
190	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26									
200	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
220	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
240	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									



		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier		
			Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		vedrørende ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	vedrørende misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
			heraf: Værdiforringet	heraf: Misligholdte eksponeringer med henstand		Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering				
			100	110				120			130
			IAS 39. 58-70	Bilag V. Del 2. 172(a), 157	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182, 183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
010	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26									
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27									
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)									
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)									
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)									
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)									
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)									







## 20. Geografisk opdeling

## 20.1 Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteterens placering

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			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, der besiddes med handelshensigt</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	IAS 39.9		
070	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
080	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26		
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
120	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26		
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
160	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26		
170	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V. Del 1.16		
190	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26		

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
200	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26		
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(a)		
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	IAS 1.54(e); Bilag V. Del 2.4		
270	<b>Materielle aktiver</b>			
280	<b>Immaterielle aktiver</b>	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 115)		
290	<b>Skatteaktiver</b>	IAS 1.54(n-o)		
300	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V. Del 2.5		
310	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	<b>AKTIVER</b>	IAS 1.9(a), IG 6		

## 20.2 Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
010	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handels-hensigt</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Derivater	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Korte positioner	IAS 39.AG 15(b)		

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9, Bilag V. Del 1.30		
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30		
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31		
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30		
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31		
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
150	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.23		
160	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Hensættelser</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	<b>Skatteforpligtelser</b>	IAS 1.54(n-o)		
190	<b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning</b>	IAS 32.IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.09		
200	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V. Del 2.10		
210	<b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>	IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	<b>FORPLIGTELSE</b>	IAS 1.9(b); IG 6		

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

		Referencer	Indeværende periode	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
010	Renteindtægter	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Bilag V. Del 2.21		
020	(Renteudgifter)	IAS 1.97; Bilag V. Del 2.21		
030	(Udgifter til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)	IFRIC 2.11		
040	Udbytteindtægter	IAS 18.35(b)(v); Bilag V. Del 2.28		
050	Gebyr- og provisionsindtægter	IFRS 7.20(c)		
060	(Gebyr- og provisionsudgifter)	IFRS 7.20(c)		
070	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, netto	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
090	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
100	Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto	IFRS 7.24		
110	Valutakursdifferencer [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 2.141-143		
150	(Andre driftsudgifter)	Bilag V. Del 2.141-143		
155	<b>DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO</b>			
160	(Administrationsomkostninger)			
170	(Afskrivninger)	IAS 1.102, 104		

		Referencer	Indeværende periode	
			Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
180	(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(e)		
200	(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)	IAS 28.40-43		
210	(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning 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	IAS 1.82(c)		
240	Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter	IFRIC 5.37; Bilag V. Del 2.27		
250	RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Skatteudgifter 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(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	ÅRETS RESULTAT	IAS 1.81A(a)		

## 20.4 Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted

z-akse Modpartens hjemland

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: misligholdte	Akkumuleret værdifor- ringelse eller akkumule- rede ændringer i dags- værdi på grund af kredi- trisiko
			Bilag V. Del 2.109	Bilag V. Del 2.163-183	Bilag V. Del 2 145-162	Bilag V. Del 2.46
			010	022	025	031
010	<b>Derivater</b>	IAS 39.9				
020	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
030	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
040	<b>Aktieinstrumenter</b>	IAS 32.11				
050	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
060	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
070	Heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				
080	<b>Gældsbeviser</b>	Bilag V. Del 1.24, 26				
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)				
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)				
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				



		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: misligholdte	Akkumuleret værdifor- ringelse eller akkumule- rede ændringer i dags- værdi på grund af kredi- trisiko
			Bilag V. Del 2.109	Bilag V. Del 2.163-183	Bilag V. Del 2 145-162	Bilag V. Del 2.46
			010	022	025	031
140	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V. Del 1.24, 27				
150	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)				
160	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)				
170	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)				
180	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)				
190	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)				
200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)				
210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme					
220	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)				
230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsejendomme					
240	Heraf: Forbrugerkredit					

20.5 Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted

z-akse

Modpartens hjemland
---------------------

		Referencer	Nominal værdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: misligholdte	Hensættelser for forpligtelser og udstedte garantier
			Bilag V. Del 2.62	Bilag V. Del 2.163-183	Bilag V. Del 2 145-162	Bilag V. Del 2.61
			010	022	025	030
010	Afgivne lånetilsagn	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 57				
020	Udstedte finansielle garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 58				
030	Andre afgivne forpligtelser	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V. Del 2.56, 59				

## 20.6 Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted

z-akse

Modpartens hjemland

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			Bilag V. Del 1.28, 2.107
			010
010	<b>Derivater</b>	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
030	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
040	<b>Korte positioner</b>	IAS 39 AG 15(b)	
050	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
060	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
070	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30	
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	
130	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	

## 20.7 Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

z-akse 

Modpartens hjemland
---------------------

		Ikkefinansielle selskaber			
		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: misligholdt	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V. Del 2.109	Bilag V. Del 2 145-162	Bilag V. Del 2.46
			010	012	020
010	<b>A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</b>	NACE-forordning			
020	<b>B Råstofindvinding</b>	NACE-forordning			
030	<b>C Fremstillingsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
040	<b>D El-, gas- og fjernvarmeforsyning</b>	NACE-forordning			
050	<b>E Vandforsyning</b>	NACE-forordning			
060	<b>F Bygge- og anlægsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
070	<b>G Engroshandel og detailhandel</b>	NACE-forordning			
080	<b>H Transport og godshåndtering</b>	NACE-forordning			
090	<b>I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
100	<b>J Information og kommunikation</b>	NACE-forordning			
110	<b>L Fast ejendom</b>	NACE-forordning			
120	<b>M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser</b>	NACE-forordning			
130	<b>N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester</b>	NACE-forordning			
140	<b>O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring</b>	NACE-forordning			
150	<b>P Undervisning</b>	NACE-forordning			
160	<b>Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger</b>	NACE-forordning			
170	<b>R Kultur, forlystelser og sport</b>	NACE-forordning			
180	<b>S Andre serviceydelser</b>	NACE-forordning			
190	<b>LÅN OG FORSKUD</b>	Bilag V. Del 1.24, 27			

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

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			Bilag V. Del 2.110-111
			010
010	<b>Materielle aktiver</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 -udgifter efter aktivitet

		Referencer IFRS 7.20(c)	Indeværende periode
			010
010	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>	Bilag V. Del 2.113-115	
020	Værdipapirer		
030	Udstedelser	Bilag V. Del 2.116(a)	
040	Overførselsordrer	Bilag V. Del 2.116(b)	
050	Andre	Bilag V. Del 2.116(c)	
060	Clearing og afvikling	Bilag V. Del 2.116(d)	
070	Porteføljeadministration	Bilag V. Del 2.116(e); Bilag V. Del 2.117(a)	

		Referencer IFRS 7.20(c)	Indeværende periode
			010
080	Deponeringstjenester [efter kundetype]	Bilag V. Del 2.116(e); Bilag V. Del 2.117(b)	
090	Kollektive investeringer		
100	Andre		
110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	Bilag V. Del 2.116(e); Bilag V. Del 2.117(c)	
120	Forvaltningstransaktioner	Bilag V. Del 2.116(e); Bilag V. Del 2.117(d)	
130	Betalingstjenester	Bilag V. Del 2.116(e); Bilag V. Del 2.117(e)	
140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	Bilag V. Del 2.117(f)	
150	Kollektive investeringer		
160	Forsikringsprodukter		
170	Andre		
180	Struktureret finansiering	Bilag V. Del 2.116(f)	
190	Serviceydelse vedrørende securitiseringsaktiviteter	Bilag V. Del 2.116(g)	
200	Afgivne lånetilsagn	IAS 39.47(d)(ii); Bilag V. Del 2.116(h)	
210	Udstedte finansielle garantier	IAS 39.47(c)(ii); Bilag V. Del 2.116(h)	
220	Andre	Bilag V. Del 2.116(j)	
230	<b>(Gebyr- og provisionsudgifter)</b>	Bilag V. Del 2.113-115	
240	(Clearing og afvikling)	Bilag V. Del 2.116(d)	
250	(Deponeringstjenester)	Bilag V. Del 2.117(b)	
260	(Serviceydelse vedrørende securitiseringsaktiviteter)	Bilag V. Del 2.116(g)	
270	(Modtagne lånetilsagn)	Bilag V. Del 2.116(i)	
280	(Modtagne finansielle garantier)	Bilag V. Del 2.116(i)	
290	(Andet)	Bilag V. Del 2.116(j)	

## 22.2 Aktiver involveret i de leverede tjenester

		Referencer	Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester
			Bilag V. Del 2.117(g)
			010
010	<b>Porteføljeadministration [efter kundetype]</b>	Bilag V. Del 2.117(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 2.117(b)	
070	Kollektive investeringer		
080	Andre		
090	Heraf: overdraget til andre enheder		
100	<b>Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer</b>	Bilag V. Del 2.117(c)	
110	<b>Forvaltningstransaktioner</b>	Bilag V. Del 2.117(d)	
120	<b>Betalingstjenester</b>	Bilag V. Del 2.117(e)	
130	<b>Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]</b>	Bilag V. Del 2.117(f)	
140	Kollektive investeringer		
150	Forsikringsprodukter		
160	Andre		

30. Ikkebalanceførte aktiviteter: Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder  
 30.1 Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder

010	I alt	Referencer		Regnskabsmæssig værdi af finansielle aktiver opført på balancen	
				IFRS 12.29(a)	010
				Heraf: udnyttet likviditetsstøtte	
				IFRS 12.29(a); Bilag V, Del 2.118	020
				Dagsværdi af udnyttet likviditetsstøtte	
					030
				Regnskabsmæssig værdi af finansielle forpligtelser opført på balancen	
				IFRS 12.29(a)	040
				Nominel værdi af ikkebalanceførte poster opgivet af det indberettende institut	
IFRS 12.B26(e)	050				
Heraf: Nominel værdi af afgivne lånetilsagn					
	060				
Tab afholdt af det indberettende institut i indeværende periode					
IFRS 12 B26(b)	070				



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

Efter aktiviteternes art		Referencer	Securitiseringse-	Porteføljeadministra-	Andre aktiviteter
			heder med særligt formål	tion	
			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 66)	Bilag V. Del 2.117(a)	
		Regnskabsmæssig værdi			
		IFRS 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	<b>Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance</b>	IFRS 12.29(a),(b)			
021	heraf: misligholdt	Bilag V. Del 2 145-162			
030	Derivater	IAS 39.9			
040	Aktieinstrumenter	IAS 32.11			
050	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26			
060	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27			
070	<b>Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance</b>	IFRS 12.29(a),(b)			
080	Udstedte aktieinstrumenter	IAS 32.4			
090	Derivater	IAS 39.9, AG 15 (a)			
100	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30			
110	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31			
			<b>Nominal værdi</b>		
120	<b>Ikkebalanceførte poster opgivet af det indberettende institut</b>	IFRS 12.B26.(e)			
131	heraf: misligholdt	Bilag V. Del 2 145-162			

## 31. Nærtstående parter

## 31.1 Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra

		Referencer	Udeståender				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
Bilag V. Del 2.120		010	020	030	040	050	
010	<b>Udvalgte finansielle aktiver</b>	IAS 24.18(b)					
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11					
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26					
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27					
050	heraf: Værdiforringede finansielle aktiver						
060	<b>Udvalgte finansielle forpligtelser</b>	IAS 24.18(b)					
070	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30					
080	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31					
090	<b>Nominel værdi af lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>	IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.62					
100	heraf: misligholdt	IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.61					

		Referencer	Udeståender				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bilag V. Del 2.120	010	020	030	040	050
110	<b>Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>	IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.63, 121					
120	<b>Fiktiv værdi af derivater</b>	Bilag V. Del 2.70-71					
130	<b>Hensættelser for værdiforringede gælds-instrumenter, misligholdte garantier og misligholdte forpligtelser [Erstattes af "Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi som følge af kreditrisiko og hensættelser for misligholdte eksponeringer", når indberetningen af de misligholdte eksponeringer er endelig]</b>	IAS 24.18(c)					

31.2 Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med

		Referencer	Indeværende periode				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bilag V. Del 2.120	010	020	030	040	050
010	Renteindtægter	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); Bilag V. Del 2.21					
020	Renteudgifter	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.21					
030	Udbytteindtægter	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); Bilag V. Del 2.28					
040	Gebyr- og provisionsindtægter	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	Gebyr- og provisionsindtægter	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet	IAS 24.18(a)					

		Referencer	Indeværende periode				
			Modterselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
Bilag V. Del 2.120			010	020	030	040	050
070	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver	IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.122					
080	Stigning eller (-) fald i perioden i værdiforringelser og hensættelser for værdiforringede gældsinstrumenter, misligholdte garantier og misligholdte forpligtelser	IAS 24.18(d)					

## 40. Selskabsstruktur

## 40.1 Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed"

LEI-kode	Enhedskode	Navn på enhed	Optagelsesdato:	Aktiekapital	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
Bilag V. Del 2.123, 124(a)	Bilag V. Del 2.123, 124(b)	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.123, 124(c)	Bilag V. Del 2.123, 124(d)	Bilag V. Del 2.123, 124(e)	IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.123, 124(f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Hjemsted for den enhed, der er investeret i	Sektor for den enhed, der er investeret i	NACE-kode	Akkumuleret egenkapitalandel [%]	Stemmerettigheder [%]	Selskabsstruktur [forhold]	Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]	Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013]
IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.123, 124(g)	Bilag V. Del 2.123, 124(h)	Bilag V. Del 2.123, 124(i)	IFRS 12.21(iv); Bilag V. Del 2.123, 124(j)	IFRS 12.21(iv); Bilag V. Del 2.123, 124(k)	IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.123, 124(l)	IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.123, 124(m)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 18; Bilag V. Del 2.123, 124(n)
090	095	100	110	120	130	140	150

Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger	Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i	Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer
Bilag V. Del 2.123, 124(o)	Bilag V. Del 2.123, 124(p)	Bilag V. Del 2.123, 124(q)	IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.123, 124(r)
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 2.125(a)	Bilag V. Del 2.124(b), 125(c)		Bilag V. Del 2.125(b)		Bilag V. Del 2.124(j), 125(c)	Bilag V. Del 2.124(o), 125(c)	Bilag V. Del 2.124(p), 125(c)
010	020	030	040	050	060	070	080

## 41. Dagsværdi

## 41.1 Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris

AKTIVER	Referencer	Dagsværdi	Dagsværdihierarki IFRS 13.93(b), BC216			
		IFRS 7.25-26	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86	
		010	020	030	040	
010	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26				
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27				
040	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26				
060	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27				
<b>FORPLIGTELSE</b>						
070	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30				
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31				
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34				

## 41.2 Brug af dagsværdimuligheden

	Finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Referencer	Regnskabsmæssig værdi		
			Regnskabsmæssig inkonsistens	Vurdering på grundlag af dagsværdi	Sammensatte kontrakter
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)				
	<b>AKTIVER</b>		010	020	030
010	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11			

	Finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Referencer	Regnskabsmæssig værdi		
			Regnskabsmæssig inkonsistens	Vurdering på grundlag af dagsværdi	Sammensatte kontrakter
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)				
	AKTIVER		010	020	030
030	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.24, 26			
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27			
<b>FORPLIGTELSER</b>					
050	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9			
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V. Del 1.30			
070	Udstedte gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31			
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34			

#### 41.3 Hybride finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet

	Rest af adskillige sammensatte kontrakter [ikke klassificeret til dagsværdi gennem resultatet]	Referencer	Regnskabsmæssig værdi
	FINANSIELLE AKTIVER		010
010	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.129	
020	Disponible for salg [hovedkontrakter]	IAS 39.11; Bilag V. Del 2.130	
030	Lån og tilgodehavender [hovedkontrakter]	IAS 39.11; Bilag V. Del 2.130	
040	Hold til udløb-investeringer [hovedkontrakter]	IAS 39.11; Bilag V. Del 2.130	
<b>FINANSIELLE FORPLIGTELSER</b>			
050	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.129	
060	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris [hovedkontrakter]	IAS 39.11; Bilag V. Del 2.130	



## 42. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			010
010	<b>Materielle aktiver</b>	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	<b>Investeringsejendomme</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 2.132	
080	Omvurderingsmodellen	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostprismodellen	IAS 38.74	

43. Hensættelser

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi						
			Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	Andre langsigtede personaleydelse	Omstrukturering	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager	Forpligtelser og udstedte garantier	Andre hensættelser	I alt
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.7	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.8	IAS 37.70-83	IAS 37.App C.6-10	IAS 37.App C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Primosaldo</b> [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]	IAS 37.84 (a)							
020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser	IAS 37.84 (b)							
030	(-) Udnyttede beløb	IAS 37.84 (c)							
040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden	IAS 37.84 (d)							
050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringsatsen	IAS 37.84 (e)							
060	Andre bevægelser								
070	<b>Ultimosaldo</b> [regnskabsmæssig værdi ved periodens afslutning]	IAS 37.84 (a)							

## 44. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse

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

		Referencer	Beløb
			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 2.136	
100	<b>Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]</b>	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.7	
110	<b>Memorandumpost: Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv</b>	IAS 19.140(b)	

## 44.2 Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser

		Referencer	Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser
			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 2.138	

## 44.3 Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter]

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Pensioner og tilsvarende udgifter	Bilag V. Del 2.139(a)	
020	Aktiebaseret vederlæggelse	IFRIC 2,44; Bilag V. Del 2.139(b)	

## 45. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen

## 45.1 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på regnskabsportefølje

		Referencer	Indeværende periode	Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			010	020
010	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE KLASSEFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET	IFRS 7.20(a)(i);		

## 45.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med handelshensigt

		Referencer	Indeværende periode
			010
020	Investeringsejendomme	IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immaterielle aktiver	IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Andre aktiver	IAS 1.34 (a)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER	IAS 1.34	

## 45.3 Andre driftsindtægter og -udgifter

		Referencer	Indtægter	Udgifter
			010	020
010	Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen	IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.141		
020	Investeringsjendomme	IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.141		
030	Operationel leasing undtagen investeringsejendomme	IAS 17.50, 51, 56(b); Bilag V. Del 2.142		
040	Andre	Bilag V. Del 2.143		
050	ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -UDGIFTER	Bilag V. Del 2.141-142		

46. Opgørelse af egenkapitalbevægelser

Kilder til egenkapitalbevægelser	Referencer	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver
		IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V. Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V. Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8
		010	020	030	040	050	060	070
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						

Kilder til egenkapitalbevægelser	Referencer	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver
		IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V. Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V. Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8
		010	020	030	040	050	060	070
120	Køb af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33						
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)						
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	<b>Ultimosaldo [indeværende periode]</b>							

Kilder til egenkapitalbevægelser	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 2.20	
080	090	100	110	120	130	140		
010	<b>Primosaldo [før tilpasning]</b>							
020	Virkninger af fejlkorrektio	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						



Kilder til egenkapitalbevægelser	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 2.20	
080	090	100	110	120	130	140		
120	Køb af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33						
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)						
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	<b>Ultimosaldo [indeværende periode]</b>							

## INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL NATIONALE REGNSKABSSYSTEMER

FINREP-MODELLER TIL GAAP		
MODEL NR.	MODEL-KODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
		<b>DEL 1 [KVARTALSVIS INDBERETNING]</b>
		<b>Balance [opgørelse af finansiel stilling]</b>
1.1	F 01.01	Balance: aktiver
1.2	F 01.02	Balance: forpligtelser
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, der besiddes med handelshensigt
4.2	F 04.02	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
4.3	F 04.03	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver disponible for salg
4.4	F 04.04	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: lån og tilgodehavender samt hold-til-udløb-investeringer
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, klassificeret 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: gældsinstrumenter 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

## FINREP-MODELLER TIL GAAP

MODEL NR.	MODEL-KODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
5	F 05.00	<b>Opdeling af lån og forskud efter produkt</b>
6	F 06.00	<b>Opdeling af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder og modpartens hjemsted</b>
7	F 07.00	<b>Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte eller værdiforringede</b>  <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	F 09.01	Ikkebalanceførte eksponeringer: lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.2	F 09.02	Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
10	F 10.00	<b>Derivater – Handel</b>  <b>Derivater – 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
12	F 12.00	<b>Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter</b>  <b>Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier</b>
13.1	F 13.01	Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier
13.2	F 13.02	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen]
13.3	F 13.03	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret
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>

## FINREP-MODELLER TIL GAAP

MODEL NR.	MODEL-KODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
		<b>Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen</b>
16.1	F 16.01	Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor
16.2	F 16.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument
16.3	F 16.03	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument
16.4	F 16.04	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko
16.5	F 16.05	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument
16.6	F 16.06	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring
16.7	F 16.07	Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver
		<b>Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Balance</b>
17.1	F 17.01	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Aktiver
17.2	F 17.02	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Ikkebalanceførte eksponeringer – lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
17.3	F 17.03	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Forpligtelser
18	F 18.00	<b>Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer</b>
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

## FINREP-MODELLER TIL GAAP

MODEL NR.	MODEL-KODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
20.7	F 20.07	Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud 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 -udgifter efter aktivitet
22.2	F 22.02	Aktiver involveret i de leverede tjenester
<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: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med
<b>DEL 4 [ÅRLIG]</b>		
<b>Selskabsstruktur</b>		
40.1	F 40.1	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
41.3	F 41.03	Hybride finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
42	F 42.00	<b>Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden</b>

FINREP-MODELLER TIL GAAP		
MODEL NR.	MODEL-KODE	NAVN PÅ MODEL ELLER GRUPPEN AF MODELLER
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	Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter]
		<b>Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen</b>
45.1	F 45.01	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på regnskabsportefølje
45.2	F 45.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med handelshensigt
45.3	F 45.03	Andre driftsindtægter og -udgifter
46	F 46.00	<b>Opgørelse af egenkapitalbevægelser</b>

FARVEKODER I MODELLER:

	Dele til institutter, der foretager indberetning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper
	Celldata skal ikke anvendes for 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
					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(2); Bilag V.Del 2.2	Bilag V.Del 2.2		
040	Andre anfordringsindskud		Bilag V.Del 2.3	5	
050	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9	10	
070	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	4	
080	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	4	
090	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	4	
091	<b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>	Bilag V.Del 1.15			
092	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15			
093	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		4	
094	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		4	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regn- skabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
095	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		4	
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	4	
120	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	4	
130	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	4	
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	4	
160	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	4	
170	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	4	
171	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4		4	
172	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		4	
173	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		4	
174	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27		4	



		<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
175	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2		4	
176	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		4	
177	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		4	
178	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27		4	
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V.Del 1.16	4	
190	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	4	
200	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	4	
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;	4	
220	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	4	
230	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	4	
231	<b>Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode</b>	BAD, artikel 37.1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.16		4	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
232	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		4	
233	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		4	
234	<b>Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen</b>	BAD, artikel 35-37; Bilag V.Del 1.17		4	
235	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		4	
236	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		4	
237	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		4	
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A (a)		
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(7)-(8); Fjerde direktiv, artikel 17; Bilag V.Del 2.4	IAS 1.54 (i) Bilag V.Del 2.4	4, 40	
270	<b>Materielle aktiver</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(10)			
280	Materielle aktiver		IAS 16.6 IAS 1.54(a)	21, 42	

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
290	Investeringsjendomme		IAS 40.5 IAS 1.54(b)	21, 42	
300	<b>Immaterielle aktiver</b>	<i>BAD, artikel 4.Aktiver(9); forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115</i>	<i>IAS 1.54(c); forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115</i>		
310	Goodwill	<i>BAD, artikel 4.Aktiver(9); forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 113</i>	<i>IFRS 3.B67(d); forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 113</i>		
320	Andre immaterielle aktiver	<i>BAD, artikel 4.Aktiver(9)</i>	<i>IAS 38.8,118</i>	21, 42	
330	<b>Skatteaktiver</b>		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
340	Aktuelle skatteaktiver		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
350	Udskudte skatteaktiver	<i>Fjerde direktiv, artikel 43, stk. 1, stk. 11; forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 106</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5 forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 106</i>		
360	<b>Andre aktiver</b>	<i>Bilag V.Del 2.5</i>	<i>Bilag V.Del 2.5</i>		
370	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V.Del 2.6</i>		
380	<b>AKTIVER I ALT</b>	<i>BAD, artikel 4 Aktiver</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

## 1.2 Forpligtelser

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regn- skabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
010	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Korte positioner		IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30	8	
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	8	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	8	
061	<b>Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3		8	
062	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15		8	
063	Korte positioner			8	
064	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		8	
065	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31		8	
066	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34		8	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	8	
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	8	
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	8	
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	8	
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	8	
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	8	
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	8	
141	<b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3		8	
142	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		8	
143	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31		8	
144	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34		8	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
150	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a); Bilag V.Del 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.23	11	
160	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Hensættelser</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(6)	IAS 37.10 IAS 1.54(l)	43	
175	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci [hvis opført under forpligtelser]	BAD, artikel 38.1; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 112 Bilag V.Del 2.12			
180	Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	Bilag V.Del 2.7	IAS 19.63 IAS 1.78(d); Bilag V.Del 2.7	43	
190	Andre langsigtede personaleydelse	Bilag V.Del 2.8	IAS 19.153 IAS 1.78(d); Bilag V.Del 2.8	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	Forpligtelser og udstedte garantier	BAD, artikel 24-25, 33(1)	IAS 37.Appendiks C.9	43	
230	Andre hensættelser			43	
240	<b>Skatteforpligtelser</b>		IAS 1.54(n-o)		

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
250	Aktuelle skatteforpligtelser		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Udskudte skatteforpligtelser	<i>Fjerde direktiv, artikel 43, stk. 1, stk. 11; forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 108</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5 forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 108</i>		
270	<b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V.Del 2.9		
280	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V.Del 2.10	Bilag V.Del 2.10		
290	<b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V.Del 2.11		
300	<b>FORPLIGTELSE I ALT</b>		IAS 1.9(b);IG 6		

### 1.3 Egenkapital

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
010	<b>Kapital</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser(9), BAD, artikel 22	IAS 1.54(r); BAD, artikel 22	46	
020	Indbetalt kapital	BAD, artikel 4. Forpligtelser(9)	IAS 1.78(e)		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	BAD, artikel 4. Forpligtelser(9)	IAS 1.78 (i) Bilag V.Del 2.14		
040	<b>Overkurs ved emission</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(10); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	IAS 1.78 (i) Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	46	
050	<b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>	Bilag V.Del 2.15-16	Bilag V.Del 2.15-16	46	
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	direktiv, artikel 42a(5a); Bilag V.Del 2.15	IAS 32.28-29; Bilag V.Del 2.15		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	Bilag V.Del 2.16	Bilag V.Del 2.16		
080	<b>Anden egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.17	IFRS 2.10; Bilag V.Del 2.17		
090	<b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	46	
095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen		IAS 1.82 A (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		



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
122	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg		IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
124	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen		IAS 1.82 A (a)		
130	Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a	IAS 39.102(a)		
140	Valutaomregning	BAD, artikel 39(6)	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Sikring af derivater. Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Finansielle aktiver disponible for salg	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg		IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
180	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
190	<b>Overført resultat</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(13); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123		
200	<b>Opskrivningsreserver</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(12)	IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V.Del 2.18		
201	Materielle aktiver	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
202	Aktieinstrumenter	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
203	Gældsverdipapirer	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
204	Andre	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
205	<b>Dagsværdireserver</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1			
206	Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra b)			
207	Sikringsderivater. Sikring af pengestrømme	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra a); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 30, litra a)			
208	Sikring af derivater. Andre former for sikring	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra a)			
209	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2			
210	<b>Andre reserver</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser(11)-(13)	IAS 1.54 IAS 1.78(e)		
215	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci [hvis opført under egenkapital]	BAD, artikel 38.1; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 112 Bilag V.Del 1.38			
220	Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	direktiv, artikel 59.4; Bilag V.Del 2.19	IAS 28.11 Bilag V.Del 2.19		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
230	Andre	Bilag V.Del 2.19	Bilag V.Del 2.19		
235	<b>Differencer ved første konsolidering</b>	direktiv 19, stk. 1, litra c)			
240	(-) <b>Egne aktier</b>	Fjerde direktiv. Aktiver C (III)(7), D (III)(2); Bilag V.Del 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V.Del 2.20	46	
250	<b>Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(14)	IAS 27.28 IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) <b>Foreløbige udbytter</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 26, stk. 2b	IAS 32.35		
270	<b>Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]</b>	direktiv, artikel 21	IAS 27.4 IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	IAS 27.27-28; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	46	
290	Andre poster		IAS 27.27-28	46	
300	<b>EGENKAPITAL I ALT</b>		IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	<b>EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser	IAS 1.IG6		

## 2. Resultatopgørelse

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
010	<b>Renteindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(1); Bilag V.Del 2.21	IAS 1.97 IAS 18.35(b)(iii); Bilag V.Del 2.21	16	
020	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V.Del 2.24		
030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet		IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
040	Finansielle aktiver disponible for salg		IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Lån og tilgodehavender		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Hold-til-udløb-investeringer		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko		IAS 39.9 Bilag V.Del 2.23		
080	Andre aktiver		Bilag V.Del 2.25		
090	<b>(Renteudgifter)</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(2); Bilag V.Del 2.21	IAS 1.97 Bilag V.Del 2.21	16	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
100	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V.Del 2.24		
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); IAS 39.47		
130	(Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)		IAS 39.9 Bilag V.Del 2.23		
140	(Andre forpligtelser)		Bilag V.Del 2.26		
150	<b>(Udgifter til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)</b>		IFRIC 2.11		
160	<b>Udbytteindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(3); Bilag V.Del 2.28	IAS 18.35(b)(v); Bilag V.Del 2.28		
170	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Finansielle aktiver disponible for salg		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regn- skabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
200	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretnings- form(4)	IFRS 7.20(c)	22	
210	<b>(Gebyr- og provisionsudgifter)</b>	BAD, artikel 27.Beretnings- form(5)	IFRS 7.20(c)	22	
220	<b>Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto</b>	BAD, artikel 27.Beretnings- form(6)	IFRS 7.20(a) (ii-v); Bilag V.Del 2.97	16	
230	Finansielle aktiver disponible for salg		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Lån og tilgodehavender		IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Hold-til-udløb-investeringer		IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris		IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Andre				
280	<b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, netto</b>	BAD, artikel 27.Beretnings- form(6)	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
285	<b>Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser i handelsbeholdningen, netto</b>	BAD, artikel 27.Beretnings- form(6)		16	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
290	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	
295	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)		16	
300	Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24; Bilag V.Del 2.30	16	
310	Valutakursdifferencer [gevinst eller (-) tab], netto	BAD, artikel 39	IAS 21.28, 52(a)		
320	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)			
330	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto		IAS 1.34	45	
340	Andre driftsindtægter	BAD, artikel 27.Beretningsform(7); Bilag V.Del 2.141-143	Bilag V.Del 2.141-143	45	
350	(Andre driftsudgifter)	BAD, artikel 27.Beretningsform(10); Bilag V.Del 2.141-143	Bilag V.Del 2.141-143	45	
355	<b>DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO</b>				
360	(Administrationsomkostninger)	BAD, artikel 27.Beretningsform(8)			
370	(Personaleudgifter)	BAD, artikel 27.Beretningsform(8)(a)	IAS 19.7 IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Andre administrationsomkostninger)	BAD, artikel 27.Beretningsform(8)(b);			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regn- skabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
390	<b>(Afskrivninger)</b>		IAS 1.102, 104		
400	(Materielle aktiver)	BAD, artikel 27.Beretnings- form(9)	IAS 1.104 IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Investeringsjendomme)	BAD, artikel 27.Beretnings- form(9)	IAS 1.104 IAS 40.79(d)(iv)		
415	(Goodwill)	BAD, artikel 27.Beretnings- form(9)			
420	(Andre immaterielle aktiver)	BAD, artikel 27.Beretnings- form(9)	IAS 1.104 IAS 38.118(e)(vi)		
430	<b>(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)</b>		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Forpligtelser og udstedte garantier)	BAD, artikel 27.Beretnings- form(11)-(12)			
450	(Andre hensættelser)				
455	<b>(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitu- trisici, netto)</b>	BAD, artikel 38.2			
460	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet</b>	BAD, artikel 35-37	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Finansielle aktiver målt til kostpris)		IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Finansielle aktiver disponible for salg)		IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Lån og tilgodehavender)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
500	(Hold-til-udløb-investeringer)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	<b>(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)	IAS 28.40-43	16	
520	<b>(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver)</b>		IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Materielle aktiver)	BAD, artikel 27.Beretningsform(9)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Investeringsjendomme)	BAD, artikel 27.Beretningsform(9)	IAS 40.79(d)(v)		
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	(Andet)		IAS 36.126(a)(b)		
580	<b>Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen</b>	direktiv, artikel 31	IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)		
590	<b>Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)	IAS 1.82(c)		
600	<b>Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter</b>		IFRS 5.37; Bilag V.Del 2.27		
610	<b>RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER</b>		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regn- skabsprincipper	Opdeling i tabel	Indeværende periode
					010
620	(Skatteudgifter eller (-) indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)	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	(Skatteudgifter eller (-) -indtægter vedrørende ekstraordinært resultat)	BAD, artikel 27.Beretningsform(20)			
640	<b>Resultat efter skat af ophørte aktiviteter</b>		IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
650	Resultat før skat af ophørte aktiviteter		IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Skatteudgifter eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)		IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	<b>ÅRETS RESULTAT</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(23)	IAS 1.81 A (a)		
680	Der kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]		IAS 1.83(a)(i)		
690	Henføres til moderselskabets ejere		IAS 1.81B (b)(ii)		

## 3. Totalindkomstopgørelse

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
			010
010	Årets resultat	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	Anden totalindkomst	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen	IAS 1.82 A (a)	
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 19.93A	
070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper bestemt for salg	IFRS 5.38	
080	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	IAS 1.91(b); Bilag V.Del 2.31	
100	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen	IAS 1.82 A(b)	
110	Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	IAS 39.102(a)	
120	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IAS 39.102(a)	
130	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)	
140	Andre omklassificeringer		
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 resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	Andre omklassificeringer		
190	Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
			010
200	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96	
210	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101	
220	Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	
230	Andre omklassificeringer		
240	Finansielle aktiver disponible for salg	IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
250	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
260	Overført til resultatopgørelsen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
270	Andre omklassificeringer	IFRS 5.IG Eksempel 12	
280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper bestemt for salg	IFRS 5.38	
290	Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen	IFRS 5.38	
300	Overført til resultatopgørelsen	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
310	Andre omklassificeringer	IFRS 5.IG Eksempel 12	
320	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	IAS 1.91(b), IG6; Bilag V.Del 2.31	
340	<b>Totalindkomst i alt for året</b>	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Der kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	IAS 1.83(b)(i), IG6	
360	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, der besiddes med handelshensigt

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010	Bilag V.Del 2.46 020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
020	heraf: til kostpris		IAS 39.46(c)		
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010	Bilag V.Del 2.46 020
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)		

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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010	IFRS 7.9(c); Bilag V.Del 2.46 020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
020	heraf: til kostpris		IAS 39.46(c)		
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010	IFRS 7.9(c); Bilag V.Del 2.46
				010	020
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)		
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

#### 4.3 Finansielle aktiver disponible for salg

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi af ikkeværdiforrindede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af værdiforrindede aktiver	Regnskabsmæssig værdi	Akkumuleret værdiforrindelse
					IAS 39.58-62	Bilag V.Del 2.34	Bilag V.Del 2.46
				010	020	030	040
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11				
020	heraf: til kostpris		IAS 39.46(c)				
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26				
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)				
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)				
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27				
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)				
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)				



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi af ikkeværdiforringede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Regnskabsmæssig værdi	Akkumuleret værdiforringelse
					IAS 39.58-62	Bilag V.Del 2.34	Bilag V.Del 2.46
				010	020	030	040
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)				
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER DISPONIBLE FOR SALG</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

#### 4.4 Lån og tilgodehavender samt hold-til-udløb-investeringer

				Ikkeværdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Værdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Regnskabsmæssig værdi
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>		IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.36	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
						Bilag V.Del 2.36	Bilag V.Del 2.37	Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
				010	020	030	040	050	060
010	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
060	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						
080	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						
100	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Ikkeværdiforringerede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Værdiforringerede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidt, men ikke indberettede tab	Regnskabsmæssig værdi
					IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.36	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
						Bilag V.Del 2.36	Bilag V.Del 2.37	Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
					010	020	030	040	050
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
120	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
130	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)						
140	<b>LÅN OG TILGODEHAVENDER</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IAS 39,9 AG 16, AG26; Bilag V.Del 1.16						
150	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
160	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
170	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						
180	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
190	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
200	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Ikkeværdiforringerede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Værdiforringerede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidt, men ikke indberettede tab	Regnskabsmæssig værdi
					IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.36	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
						Bilag V.Del 2.36	Bilag V.Del 2.37	Bilag V.Del 2.38	Bilag V.Del 2.39
				010	020	030	040	050	060
210	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						
220	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
230	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						
240	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
250	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
260	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
270	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)						
280	<b>HOLD-TIL-UDLØB</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;						

#### 4.5 Efterstillede finansielle aktiver

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Regnskabsmæssig værdi
				010
010	<b>Lån og forskud</b>	<i>Bilag V.Del 1.24, 27</i>	<i>Bilag V.Del 1.24, 27</i>	
020	<b>Gældsværdipapirer</b>	<i>Bilag V.Del 1.24, 26</i>	<i>Bilag V.Del 1.24, 26</i>	
030	<b>EFTERSTILLEDE [FOR UDSTEDEREN] FINANSIELLE AKTIVER</b>	<i>Bilag V.Del 2.40, 54</i>	<i>Bilag V.Del 2.40, 54</i>	

#### 4.6 Finansielle aktiver i handelsbeholdningen

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			010	Bilag V.Del 2.46
				020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	<i>ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5</i>		
020	heraf: unoterede			
030	heraf: kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>		
040	heraf: andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>		
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	<i>Bilag V.Del 1.24, 26</i>		
070	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>		
080	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>		
090	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.46
			010	020
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)		
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)		

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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.46
			010	020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
020	heraf: unoterede			
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.46
			010	020
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)		
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)		
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4		

4.8 Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V.Del 2.46	
			010	020
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
020	heraf: unoterede			
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)		
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)		
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)		
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)		



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.46
			010	020
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)		
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)		
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)		
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)		
190	<b>FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2		

#### 4.9 Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Ikkeværdiforringede aktiver	Værdiforringede aktiver [regnskabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Regnskabsmæssig værdi
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Bilag V.Del 2.39
			010	020	030	040	050
010	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26					
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)					
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)					
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)					
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Ikkeværdifor- ringede aktiver	Værdiforringerede aktiver [regn- skabsmæssig bruttoværdi]	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Regnskabs- mæssig værdi
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Bilag V.Del 2.39
			010	020	030	040	050
060	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)					
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27					
080	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)					
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)					
100	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)					
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)					
120	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)					
130	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)					
140	<b>GÆLDSINSTRUMENTER UDEN FOR HANDELS- BEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGS- BASERET METODE</b>	BAD, artikel 37.1; art 42a, stk. 4, litra b)					

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

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<b>Regnskabsmæssig værdi</b>
			010
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	
020	heraf: unoterede		
030	heraf: kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	
040	heraf: andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	<i>Bilag V.Del 1.24, 26</i>	
070	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	
080	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	
090	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	
100	Andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
110	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	
120	<b>Lån og forskud</b>	<i>Bilag V.Del 1.24, 27</i>	
130	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	
140	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	
150	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	
160	Andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
170	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	
180	Husholdninger	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	
190	<b>ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN</b>	<i>Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2</i>	

5. Opdeling af lån og forskud efter produkt

			Centralbanker	Offentlig forvaltning og service	Kreditinstitutter	Andre finansielle selskaber	Ikke-finansielle selskaber	Husholdninger
			Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(f)
			Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(f)
			010	020	030	040	050	060
Efter produkt	010	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	Bilag V.Del 2.41(a)					
	020	Gæld på kreditkort	Bilag V.Del 2.41(b)					
	030	Handelstilgodehavender	Bilag V.Del 2.41(c)					
	040	Finansiell leasing	Bilag V.Del 2.41(d)					
	050	Omvendte repolån	Bilag V.Del 2.41(e)					
	060	Lån med andre vilkår	Bilag V.Del 2.41(f)					
	070	Forskud, der ikke er lån	Bilag V.Del 2.41(g)					
	080	LÅN OG FORSKUD	Bilag V.Del 1.24, 27					
Efter sikkerhedsstillelse	090	heraf: realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]	Bilag V.Del 2.41(h)					
	100	heraf: lån med andre former for sikkerhed	Bilag V.Del 2.41(i)					

				Centralbanker	Offentlig forvaltning og service	Kreditinstitut- ter	Andre finansielle selskaber	Ikke-finansielle selskaber	Husholdninger
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(f)
				Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(f)
				010	020	030	040	050	060
Efter formål	110	heraf: forbrugerkredit	Bilag V.Del 2.41(j)						
	120	heraf: udlån til boligkøb	Bilag V.Del 2.41(k)						
Efter prioritet	130	heraf: projektfansieringslån	Bilag V.Del 2.41(l)						

#### 6. Opdeling af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder og modpartens hjemsted

			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper  Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Ikke-finansielle selskaber		
				Regnskabsmæssig bruttoværdi	heraf: misligholdt	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.45	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
				Bilag V.Del 2.45	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			010	012	020	
010	<b>A</b>	Landbrug, jagt, skovbrug, fiskeri	NACE-forordning			
020	<b>B</b>	Råstofindvinding	NACE-forordning			
030	<b>C</b>	Fremstillingsvirksomhed	NACE-forordning			
040	<b>D</b>	El-, gas- og fjernvarmeforsyning	NACE-forordning			
050	<b>E</b>	Vandforsyning	NACE-forordning			

			Ikke-finansielle selskaber		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	heraf: misligholdt	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V.Del 2.45	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			010	012	020
060	<b>F Bygge- og anlægsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
070	<b>G Engroshandel og detailhandel</b>	NACE-forordning			
080	<b>H Transport og godshåndtering</b>	NACE-forordning			
090	<b>I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
100	<b>J Information og kommunikation</b>	NACE-forordning			
110	<b>L Fast ejendom</b>	NACE-forordning			
120	<b>M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser</b>	NACE-forordning			
130	<b>N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester</b>	NACE-forordning			
140	<b>O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring</b>	NACE-forordning			
150	<b>P Undervisning</b>	NACE-forordning			
160	<b>Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger</b>	NACE-forordning			
170	<b>R Kultur, forlystelser og sport</b>	NACE-forordning			
180	<b>S Andre serviceydelser</b>	NACE-forordning			
190	<b>LÅN OG FORSKUD</b>	Bilag V.Del 1.24, 27, 2.42-43			

7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte eller værdiforringede

				Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver
				≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år		
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V.Del 2.47-48						IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V.Del 2.36
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.47-48						Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.36
				010	020	030	040	050	060	070	080
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11								
020	heraf: til kostpris		IAS 39.46(c)								
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)								
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)								
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)								
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26								
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)								
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)								





		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver		
				≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år				
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V.Del 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V.Del 2.36
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.47-48								Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.36
				010	020	030	040	050	060			070	080
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)										
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)										
190	<b>I ALT</b>												
<b>Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet</b>													
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	Bilag V.Del 2.41(a)	Bilag V.Del 2.41(a)										
210	Gæld på kreditkort	Bilag V.Del 2.41(b)	Bilag V.Del 2.41(b)										
220	Handelstilgodehavender	Bilag V.Del 2.41(c)	Bilag V.Del 2.41(c)										
230	Finansiell leasing	Bilag V.Del 2.41(d)	Bilag V.Del 2.41(d)										
240	Omvendte repolån	Bilag V.Del 2.41(e)	Bilag V.Del 2.41(e)										

			Misligholdte, men ikke værdiforringede						Regnskabsmæssig værdi af værdiforringede aktiver	Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver		
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bilag V.Del 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V.Del 2.36
			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.47-48								Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.36
				010	020	030	040	050	060	070	080	
250	Lån med andre vilkår	Bilag V.Del 2.41(f)	Bilag V.Del 2.41(f)									
260	Forskud, der ikke er lån	Bilag V.Del 2.41(g)	Bilag V.Del 2.41(g)									
270	heraf: realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]	Bilag V.Del 2.41(h)	Bilag V.Del 2.41(h)									
280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	Bilag V.Del 2.41(i)	Bilag V.Del 2.41(i)									
290	heraf: forbrugerkredit	Bilag V.Del 2.41(j)	Bilag V.Del 2.41(j)									
300	heraf: udlån til boligkøb	Bilag V.Del 2.41(k)	Bilag V.Del 2.41(k)									
310	heraf: projektfansieringslån	Bilag V.Del 2.41(l)	Bilag V.Del 2.41(l)									

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditinstitutsrisici	Akkumulerede afskrivninger
				IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38				IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V.Del 2.49-50
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.37	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.38	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	BAD, artikel 37.2; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11						
020	heraf: til kostpris		IAS 39.46(c)						
030	heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
040	heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
060	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
070	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
080	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisitrisici	Akkumulerede afskrivninger
				IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38				IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V.Del 2.49-50
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.37	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.38	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	BAD, artikel 37.2; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
090	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
100	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						
110	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
120	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						
130	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)						
140	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)						
150	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)						
160	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditinstituttirisci	Akkumulerede afskrivninger
				IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38				IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V.Del 2.49-50
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.37	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.38	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	BAD, artikel 37.2; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
170	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)						
180	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)						
190	<b>I ALT</b>								
<b>Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet</b>									
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	Bilag V.Del 2.41(a)	Bilag V.Del 2.41(a)						
210	Gæld på kreditkort	Bilag V.Del 2.41(b)	Bilag V.Del 2.41(b)						
220	Handelstilgodehavender	Bilag V.Del 2.41(c)	Bilag V.Del 2.41(c)						
230	Finansiell leasing	Bilag V.Del 2.41(d)	Bilag V.Del 2.41(d)						
240	Omvendte repolån	Bilag V.Del 2.41(e)	Bilag V.Del 2.41(e)						

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver	Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab	Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisitutsici	Akkumulerede afskrivninger
				IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.37	IAS 39.AG 84-92; Bilag V.Del 2.38				IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bilag V.Del 2.49-50
				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.37	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.38	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	BAD, artikel 37.2; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
250	Lån med andre vilkår	Bilag V.Del 2.41(f)	Bilag V.Del 2.41(f)						
260	Forskud, der ikke er lån	Bilag V.Del 2.41(g)	Bilag V.Del 2.41(g)						
270	heraf: realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]	Bilag V.Del 2.41(h)	Bilag V.Del 2.41(h)						
280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	Bilag V.Del 2.41(i)	Bilag V.Del 2.41(i)						
290	heraf: forbrugerkredit	Bilag V.Del 2.41(j)	Bilag V.Del 2.41(j)						
300	heraf: udlån til boligkøb	Bilag V.Del 2.41(k)	Bilag V.Del 2.41(k)						
310	heraf: projektf finansieringslån	Bilag V.Del 2.41(l)	Bilag V.Del 2.41(l)						

## 8. Opdeling af finansielle forpligtelser

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

			Regnskabsmæssig værdi					Akkumulede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode			Regnskabsmæssig sikring
		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)	
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)	ECB/2008/32 artikel 7, stk. 2
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	<b>Derivater</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)							
020	<b>Korte positioner</b>		IAS 39.AG 15(b)							
030	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11							
040	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26							
050	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30							

				Regnskabsmæssig værdi						Akkumule-rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
				Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
				Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
060	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
070	Anfordringskonti/dag-til-dag-inds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1									
080	Tidsinds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2									
090	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 1.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51									
100	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4									



				Regnskabsmæssig værdi						Akkumule- rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
				Besiddes med handelshen- sigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amorti- seret kost- pris	Handel	Med en omkost- ningsba- seret metode	Regnskabs- mæssig sikring			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/201- 3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
				Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/201- 3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
110	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
120	Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1									
130	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2									
140	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51									
150	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4									

			Regnskabsmæssig værdi						Akkumule-rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
160	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)								
170	Anfordringskonti/dag-til-dag-inds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1								
180	Tidsinds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2								
190	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51								
200	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4								

			Regnskabsmæssig værdi						Akkumule-rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/201-3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)								
220	Anfordringskonti/dag-til-dag-inds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1								
230	Tidsinds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2								
240	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51								
250	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4								

				Regnskabsmæssig værdi						Akkumule-rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
				Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
				Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
260	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
270	Anfordringskonti/dag-til-dag-inds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1									
280	Tidsinds kud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2									
290	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51									
300	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4									

			Regnskabsmæssig værdi						Akkumule- rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Besiddes med handelshen- sigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amorti- seret kost- pris	Handel	Med en omkost- ningsba- seret metode	Regnskabs- mæssig sikring			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/201- 3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direk- tiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/201- 3, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
310	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)								
320	Anfordringskonti/dag-til- dag-indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.1								
330	Tidsindskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.2								
340	Indskud med opsigelsesvarsel	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.3; Bilag V.Del 2.51								
350	Genkøbsaftaler	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9.4								

			Regnskabsmæssig værdi						Akkumule-rede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Beløb, som i henhold til kontrakten skal betales ved udløb	
			Besiddes med handelshensigt	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3; Bilag V.Del 1.15	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 33, stk. 1, litra b) og c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
360	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31; Bilag V.Del 2.52	Bilag V.Del 1.31; Bilag V.Del 2.52								
370	Indlånsbeviser	Bilag V.Del 2.52(a)	Bilag V.Del 2.52(a)								
380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61								
390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 129, stk. 1	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 129, stk. 1								
400	Sammensatte kontrakter	Bilag V.Del 2.52(d)	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Bilag V.Del 2.52(d)								



## 8.2 Efterstillede finansielle forpligtelser

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		
				Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Til amortiseret kostpris	Med en omkostningsbaseret metode
				IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
				Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3
				010	020	030
010	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30			
020	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31			
030	<b>EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSE</b>	Bilag V.Del 2.53-54	Bilag V.Del 2.53-54			



## 9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

## 9.1 Ikkebalanceførte eksponeringer: lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Nominal værdi
				IFRS 7.36(a), B10(c)(d); Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.62
				Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.62
				010
010	<b>Afgivne lånetilsagn</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56-57	Bilag V.Del 2.56-57 IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56-57	
021	heraf: misligholdt	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2 145-162	
030	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)	
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)	
050	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)	
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)	
070	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)	
080	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)	
090	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bilag A; Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58	
101	heraf: misligholdt	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2 145-162	
110	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)	
120	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)	
130	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)	
140	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)	
150	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)	
160	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)	

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<b>Nominal værdi</b>
				IFRS 7.36(a), B10(c)(d); Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.62
				Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.62
				010
170	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	<i>Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59</i>	<i>Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59</i>	
181	heraf: misligholdt	<i>Bilag V.Del 2 145-162</i>	<i>Bilag V.Del 2 145-162</i>	
190	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	
200	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	
210	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	
220	Andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
230	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	
240	Husholdninger	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	

9.2 Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning	Nominel værdi
				IFRS 7.36(b); Bilag V.Del 2.63	Bilag V.Del 2.63
				Bilag V.Del 2.63	Bilag V.Del 2.63
				010	020
010	<b>Modtagne lånetilsagn</b>	Bilag V.Del 2.56-57	Bilag V.Del 2.56-57 IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Bilag V.Del 2.56-57		
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
060	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
070	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)		
080	<b>Modtagne finansielle garantier</b>	Bilag V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bilag A; Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58		
090	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning	Nominal værdi
				IFRS 7.36(b); Bilag V.Del 2.63	Bilag V.Del 2.63
				Bilag V.Del 2.63	Bilag V.Del 2.63
				010	020
130	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>		
140	Husholdninger	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>		
150	<b>Andre modtagne forpligtelser</b>	<i>Bilag V.Del 2.56, 59</i>	<i>Bilag V.Del 2.56, 59</i>		
160	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>		
170	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>		
180	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>		
190	Andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>		
200	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>		
210	Husholdninger	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>		

10. Derivater – Handel

Efter risikotype/Efter produkt eller markeds- type	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabs- principper	Regnskabsmæssig værdi		Markedsværdi [modelværdi]		Fiktiv værdi		
			Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handels- hensigt	Positiv værdi. Handel	Negativ værdi. Handel	Handel i alt	heraf: solgt	
			Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69			Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72	
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72	
			010	020	022	025	030	040	
010	<b>Rentesats</b>	Bilag V.Del 2.67(a)	Bilag V.Del 2.67(a)						
020	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74						
030	OTC-optioner								
040	OTC, andet								
050	Optioner på det organiserede marked								
060	Det organiserede marked, andet								
070	<b>Egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.67(b)	Bilag V.Del 2.67(b)						
080	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74						
090	OTC-optioner								
100	OTC, andet								
110	Optioner på det organiserede marked								
120	Det organiserede marked, andet								

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		Markedsværdi [modelværdi]		Fiktiv værdi	
				Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	Positiv værdi. Handel	Negativ værdi. Handel	Handel i alt	heraf: solgt
				Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69			Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72
				010	020	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72
130	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V.Del 2.67(c)	Bilag V.Del 2.67(c)						
140	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74						
150	OTC-optioner								
160	OTC, andet								
170	Optioner på det organiserede marked								
180	Det organiserede marked, andet								
190	<b>Långivning</b>	Bilag V.Del 2.67(d)	Bilag V.Del 2.67(d)						
200	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74						
210	Credit default swaps (CDS)								
220	Option på kreditspænd								
230	Total return swaps:								
240	Andre								
250	<b>Råvarer</b>	Bilag V.Del 2.67(e)	Bilag V.Del 2.67(e)						
260	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74						

Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		Markedsværdi [modelværdi]		Fiktiv værdi	
			Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	Positiv værdi. Handel	Negativ værdi. Handel	Handel i alt	heraf: solgt
			Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69			Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72
			010	020	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 105	Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.72
				022	025	030	040	
270	<b>Andre</b>	Bilag V.Del 2.67(f)	Bilag V.Del 2.67(f)					
280	heraf: økonomisk sikring	Bilag V.Del 2.74	Bilag V.Del 2.74					
290	<b>DERIVATER</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15	IAS 39.9					
300	heraf: OTC – kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c), 2.75(a)	Bilag V.Del 1.35(c), 2.75(a)					
310	heraf: OTC – andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d), 2.75(b)	Bilag V.Del 1.35(d), 2.75(b)					
320	heraf: OTC – øvrige	Bilag V.Del 2.75(c)	Bilag V.Del 2.75(c)					

## 11. Derivater – 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		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.70, 71	Bilag V.Del 2.72
			010	020	030	040
010	<b>Rentesats</b>	Bilag V.Del 2.67(a)				
020	OTC-optioner					
030	OTC, andet					
040	Optioner på det organiserede marked					
050	Det organiserede marked, andet					
060	<b>Egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.67(b)				
070	OTC-optioner					
080	OTC, andet					
090	Optioner på det organiserede marked					
100	Det organiserede marked, andet					
110	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V.Del 2.67(c)				
120	OTC-optioner					
130	OTC, andet					
140	Optioner på det organiserede marked					
150	Det organiserede marked, andet					
160	<b>Långivning</b>	Bilag V.Del 2.67(d)				
170	Credit default swaps (CDS)					
180	Option på kreditspænd					



Efter produkt eller markedstype		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.70, 71	Bilag V.Del 2.72
			010	020	030	040
190	Total return swaps:					
200	Andre					
210	<b>Råvarer</b>	Bilag V.Del 2.67(e)				
220	<b>Andre</b>	Bilag V.Del 2.67(f)				
230	<b>AFDÆKNING AF DAGSVÆRDI</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	<b>Rentesats</b>	Bilag V.Del 2.67(a)				
250	OTC-optioner					
260	OTC, andet					
270	Optioner på det organiserede marked					
280	Det organiserede marked, andet					
290	<b>Egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.67(b)				
300	OTC-optioner					
310	OTC, andet					
320	Optioner på det organiserede marked					
330	Det organiserede marked, andet					
340	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V.Del 2.67(c)				
350	OTC-optioner					
360	OTC, andet					
370	Optioner på det organiserede marked					

Efter produkt eller markedstype		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		Fiktiv værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.69	Bilag V.Del 2.70, 71	Bilag V.Del 2.72
			010	020	030	040
380	Det organiserede marked, andet					
390	<b>Långivning</b>	Bilag V.Del 2.67(d)				
400	Credit default swaps (CDS)					
410	Option på kreditspænd					
420	Total return swaps:					
430	Andre					
440	<b>Råvarer</b>	Bilag V.Del 2.67(e)				
450	<b>Andre</b>	Bilag V.Del 2.67(f)				
460	<b>AFDÆKNING AF PENGESTRØMME</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	<b>AFDÆKNING AF NETTOKAPITALANDELE I EN UDENLANDSK VIRKSOMHED</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	<b>DAGSVÆRDI AFDÆKNING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO</b>	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	<b>PENGESTRØMS AFDÆKNING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO</b>	IAS 39 IG F6 1-3				
500	<b>DERIVATER – REGNSKABSMÆSSIG AFDÆKNING</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	heraf: OTC – kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c), 2.75(a)				
520	heraf: OTC – andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d), 2.75(b)				
530	heraf: OTC – øvrige	Bilag V.Del 2.75(c)				

**11.2 Derivater – Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: Opdeling efter risikotype**

Efter produkt eller markedstype		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Fiktiv værdi	
			Samlet sikring	heraf: solgt
			Bilag V.Del 2.70, 71	Bilag V.Del 2.72
			010	020
010	<b>Rentesats</b>	Bilag V.Del 2.67(a)		
020	OTC-optioner			
030	OTC, andet			
040	Optioner på det organiserede marked			
050	Det organiserede marked, andet			
060	<b>Egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.67(b)		
070	OTC-optioner			
080	OTC, andet			
090	Optioner på det organiserede marked			
100	Det organiserede marked, andet			
110	<b>Valuta og guld</b>	Bilag V.Del 2.67(c)		
120	OTC-optioner			
130	OTC, andet			
140	Optioner på det organiserede marked			
150	Det organiserede marked, andet			
160	<b>Långivning</b>	Bilag V.Del 2.67(d)		
170	Credit default swaps (CDS)			
180	Option på kreditspænd			
190	Total return swaps:			
200	Andre			
210	<b>Råvarer</b>	Bilag V.Del 2.67(e)		
220	<b>Andre</b>	Bilag V.Del 2.67(f)		
230	<b>DERIVATER – REGNSKABS-MÆSSIG AFDÆKNING</b>			
240	heraf: OTC – kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c), 2.75(a)		
250	heraf: OTC – andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d), 2.75(b)		
260	heraf: OTC – øvrige	Bilag V.Del 2.75(c)		

12. Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.16, B5 (d); forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen		
						010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Aktieinstrumenter</b>													
020	<b>Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.36	IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bilag V.Del 2.36											
030	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26											
040	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)											
050	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)											
060	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)											

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.16, B5 (d); forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Gemindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen		
						Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78						Bilag V.Del 2.78
						Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78						Bilag V.Del 2.78
						010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)											
080	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)											
090	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27											
100	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)											
110	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)											
120	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)											
130	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)											

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.16, B5 (d), forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen
					Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78					Bilag V.Del 2.78
					Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78					Bilag V.Del 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
150	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)									
160	<b>Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.37	IAS 39.59, 64; Bilag V.Del 2.37									
170	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26									
180	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
190	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.16, B5 (d), forordning (EU) nr. 575/2013, punkt (i)	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af beløb afsat til hensættelser	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdjusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen
					Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78					Bilag V.Del 2.78
					Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.77	Bilag V.Del 2.78					Bilag V.Del 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
270	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									
280	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
290	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)									
300	<b>Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab på finansielle aktiver</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 95 Bilag V.Del 2.38	IAS 39.59, 64; Bilag V.Del 2.38									
310	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26									
320	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27									
330	<b>Specifikke hensættelser for kreditrisiko</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 428, litra (g), nr. ii)										









### 13. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier

#### 13.1 Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier

Garantier og sikkerhedsstillelser		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning				Modtagne finansielle garantier
				Realkreditlån [Lån med sikkerhed i fast ejendom]		Lån med andre former for sikkerhed		
				Beboelsesejendomme	Erhvervsejendomme	Kontanter [udstedte gældsbeviser]	Øvrige	
				Bilag V.Del 2.81(a)	Bilag V.Del 2.81(a)	Bilag V.Del 2.81(b)	Bilag V.Del 2.81(b)	
				010	020	030	040	
010	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 2.80	Bilag V.Del 2.81					
020	heraf: Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)					
030	heraf: Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)					
040	heraf: Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)					

#### 13.2 Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen]

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi
				010
010	Anlægsaktiver, som besiddes med handelshensigt		IFRS 7.38(a)	
020	Materielle aktiver		IFRS 7.38(a)	
030	Investeringsaktiver		IFRS 7.38(a)	
040	Egenkapital og gældsinstrumenter		IFRS 7.38(a)	
050	Andre		IFRS 7.38(a)	
060	<b>I alt</b>			

### 13.3 Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi
				010
010	Tvangsauktion [materielle aktiver]	Bilag V.Del 2.84	IFRS 7.38(a); Bilag V.Del 2.84	

### 14. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Dagsværdihierarki IFRS 13.93 (b)			Ændring i dagsværdi for perioden Bilag V.Del 2.86		Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat Bilag V.Del 2.87		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
<b>AKTIVER</b>											
010	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9								
030	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11								
040	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26								
050	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27								





		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Dagsværdihierarki IFRS 13.93 (b)			Ændring i dagsværdi for perioden Bilag V.Del 2.86		Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat Bilag V.Del 2.87		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
230	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31								
240	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34								
250	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a); Bilag V.Del 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.19								



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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser Bilag V.Del 2.89		
				Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92
			010	020	030	040	050	060	
010	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11						
030	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
040	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						
041	<b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>	Bilag V.Del 1.15							
042	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5							
043	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26							
044	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser Bilag V.Del 2.89		
				Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92
			010	020	030	040	050	060	
050	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11						
070	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
080	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						
090	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						
100	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11						
110	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26						
120	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver						
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser Bilag V.Del 2.89			
				Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
121	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4								
122	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5								
123	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26								
124	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35								
125	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2								
126	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5								
127	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver						
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser Bilag V.Del 2.89			
				Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
128	Lån og forskud	direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35								
130	<b>Lån og tilgodehavender</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;							
140	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26							
150	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27							
160	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;							
170	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26							
180	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver						
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser Bilag V.Del 2.89			
				Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	heraf: securitiseringer	heraf: genkøbsaftaler	
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bilag V.Del 2.91, 92	
					Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 61	Bilag V.Del 2.91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
181	Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode	BAD, artikel 37.1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.16								
182	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26								
183	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27								
184	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	BAD, artikel 35-37								
185	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5								
186	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26								
187	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27								
190	I alt									

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål		
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V.Del 2.89				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109 Bilag V.Del 2.90
									Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109; Bilag V.Del 2.90
			070	080	090	100	110		
010	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9							
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5							
030	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26							
040	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27							
041	<b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>	Bilag V.Del 1.15							
042	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5							
043	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26							
044	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V.Del 2.89		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109 Bilag V.Del 2.90
							Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109; Bilag V.Del 2.90
			070	080	090	100	110
050	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9					
060	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5					
070	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					
080	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27					
090	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9					
100	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5					
110	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					
120	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V.Del 2.89		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109 Bilag V.Del 2.90
							Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109; Bilag V.Del 2.90
			070	080	090	100	110
121	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4					
122	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5					
123	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					
124	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35					
125	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2					
126	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5					
127	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
			IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V.Del 2.89		Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109 Bilag V.Del 2.90	
						Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109; Bilag V.Del 2.90	
			070	080	090	100	110
128	Lån og forskud	direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35					
130	<b>Lån og tilgodehavender</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9					
140	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					
150	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27					
160	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9					
170	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26					
180	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål		
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V.Del 2.89				Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109 Bilag V.Del 2.90
									Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 109; Bilag V.Del 2.90
			070	080	090	100	110		
181	Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode	BAD, artikel 37.1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.16							
182	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26							
183	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27							
184	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	BAD, artikel 35-37							
185	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5							
186	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26							
187	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27							
190	I alt								

## 16. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen

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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	
				Indtægter	Udgifter
				Bilag V.Del 2.95	Bilag V.Del 2.95
				010	020
010	<b>Derivater – Handel</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 2.96	IAS 39.9 Bilag V.Del 2.96		
020	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26		
030	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
050	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
070	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
080	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27		
090	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		
130	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
140	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)		
150	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V.Del 1.51	Bilag V.Del 1.51		
160	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
170	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)		
180	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)		
190	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)		
200	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	
				Indtægter	Udgifter
				Bilag V.Del 2.95	Bilag V.Del 2.95
				010	020
210	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)		
220	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)		
230	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31		
240	<b>Andre finansielle forpligtelser</b>	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34		
250	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring, renterisiko</b>	Bilag V.Del 2.95	Bilag V.Del 2.95		
260	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V.Del 2.10	Bilag V.Del 2.10		
270	<b>RENTER</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(1), (2)	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	
020	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26	
030	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27	
040	<b>Indskud</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
050	<b>Udstedte gældsbeviser</b>	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	
060	<b>Andre finansielle forpligtelser</b>	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	
070	<b>GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATOPGØRELSEN, NETTO</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

## 16.3 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9	
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	
030	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26	
040	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27	
050	Korte positioner		IAS 39.AG 15(b)	
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
070	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	
090	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i)	
100	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II		
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
120	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26		
130	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27		
140	Korte positioner			
150	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
160	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31		
170	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34		
180	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)		

## 16.4 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(a)	Bilag V.Del 2.99(a)	
020	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(b)	Bilag V.Del 2.99(b)	
030	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V.Del 2.99(c)	Bilag V.Del 2.99(c)	
040	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(d)	Bilag V.Del 2.99(d)	
050	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V.Del 2.99(e)	Bilag V.Del 2.99(e)	
060	Andre	Bilag V.Del 2.99(f)	Bilag V.Del 2.99(f)	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i)	
080	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(a)		
090	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(b)		
100	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V.Del 2.99(c)		
110	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V.Del 2.99(d)		
120	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V.Del 2.99(e)		
130	Andre	Bilag V.Del 2.99(f)		
140	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)		

16.5 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på 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 2.100	
				010	020
010	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
020	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26	Bilag V.Del 1.26		
030	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27	Bilag V.Del 1.27		
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34		
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER OPGØRES TIL DAGSVÆRDI Gennem RESULTATOPGØRELSEN, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i)		
080	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5			
090	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.26			
100	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.27			
110	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9			
120	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31			
130	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34			
140	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)			

## 16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(b);	
040	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(c)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABS-MÆSSIG AFDÆKNING, NETTO	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24	

## 16.7 Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
				Tilføjelser Bilag V.Del 2.102	Tilbageførslers Bilag V.Del 2.102	I alt	
				010	020	030	
010	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet	BAD, artikel 35-37	IFRS 7.20(e)				
020	Finansielle aktiver målt til kostpris		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Finansielle aktiver disponible for salg		IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
				Tilføjelser Bilag V.Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V.Del 2.102	I alt	
				010	020	030	
040	Lån og tilgodehavender		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Hold-til-udløb-investeringer		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)	IAS 28.40-43				
070	Datterselskaber		IFRS 10 Appendiks A				
080	JOINT VENTURE-SELSKABER		IAS 28.3				
090	Associerede selskaber	Fjerde direktiv, artikel 17	IAS 28.3				
100	<b>Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver</b>		IAS 36.126(a),(b)				
110	Materielle aktiver	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)				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
				Tilføjelser Bilag V.Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V.Del 2.102	I alt	
				010	020	030	
150	I ALT						
160	Påløbne renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

## 17. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013: Balance

### 17.1 Aktiver

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				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(2); Bilag V.Del 2.2	Bilag V.Del 2.2	
040	Andre anfordringsindskud		Bilag V.Del 2.3	
050	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9	
070	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	
080	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
090	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
091	<b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>	Bilag V.Del 1.15		
092	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15		
093	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
094	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		
095	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	
120	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
130	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11	
160	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
170	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	
171	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4		
172	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
173	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		
174	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27		
175	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2		
176	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
177	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		
178	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27		
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V.Del 1.16	
190	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
200	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;	
220	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
230	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
231	<b>Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode</b>	BAD, artikel 37.1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V.Del1.16		
232	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		
233	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		
234	<b>Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen</b>	BAD, artikel 35-37; Bilag V.Del 1.17		
235	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5		
236	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26		
237	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27		
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A (a)	
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(7)-(8); Fjerde direktiv, artikel 17; Bilag V.Del 2.4	IAS 1.54 (i) Bilag V.Del 2.4	
270	<b>Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler</b>		IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V.Del 2.105	
280	<b>Materielle aktiver</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(10)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
290	<b>Immaterielle aktiver</b>	BAD, artikel 4. Aktiver(9); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115	
300	Goodwill	BAD, artikel 4. Aktiver(9); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 113	IFRS 3.B67(d); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 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	Fjerde direktiv, artikel 43, stk. 1, stk. 11; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 106	IAS 1.54(o); IAS 12.5 Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 106	
350	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V. Del 2.5	Bilag V. Del 2.5	
360	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6	
370	<b>AKTIVER I ALT</b>	BAD, artikel 4 Aktiver	IAS 1.9(a), IG 6	

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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [nominel værdi]
				010
010	Afgivne lånetilsagn	Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 57	
020	Udstedte finansielle garantier	Forordning (EU) nr. 575/2013 Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58	
030	Andre afgivne forpligtelser	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59	
040	<b>IKKE-BALANCEFØRTE EKSPONERINGER</b>			

## 17.3 Forpligtelser og egenkapital

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
010	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Korte positioner		IAS 39.AG 15(b)	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30	
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
061	<b>Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3		
062	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15		
063	Korte positioner			
064	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		
065	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31		
066	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34		
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31	
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34	



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
141	<b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3		
142	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		
143	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31		
144	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34		
150	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a); Bilag V.Del 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.23	
160	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)	
170	<b>Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler</b>		IFRS 4.IG20(a); Bilag V.Del 2.106	
180	<b>Hensættelser</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(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	Fjerde direktiv, artikel 43, stk. 1, stk. 11; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 108	IAS 1.54(o); IAS 12.5 Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 108	
220	<b>Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V.Del 2.9	
230	<b>Andre forpligtelser</b>	Bilag V.Del 2.10	Bilag V.Del 2.10	
240	<b>Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V.Del 2.11	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
				010
250	<b>FORPLIGTELSE</b>		IAS 1.9(b);IG 6	
260	<b>Kapital</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser(9), BAD, artikel 22	IAS 1.54(r); BAD, artikel 22	
270	<b>Overkurs ved emission</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(10); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	IAS 1.78 (i) Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	
280	<b>Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital</b>	Bilag V.Del 2.15-16	Bilag V.Del 2.15-16	
290	<b>Anden egenkapital</b>	Bilag V.Del 2.17	IFRS 2.10; Bilag V.Del 2.17	
300	<b>Akkumuleret anden totalindkomst</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 100	
310	<b>Overført resultat</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123	
320	<b>Opskrivningsreserver</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(12)	IFRS 1.30, D5-D8	
325	<b>Dagsværdireserver</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1		
330	<b>Andre reserver</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser (11)-(13)	IAS 1.54 IAS 1.78 (e)	
335	<b>Differencer ved første konsolidering</b>	direktiv 19, stk. 1, litra c)		
340	<b>(-) Egne aktier</b>	Fjerde direktiv. Aktiver C (III)(7), D (III)(2); Bilag V.Del 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V.Del 2.20	
350	<b>Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet</b>	BAD, artikel 4. Forpligtelser(14)	IAS 27.28 IAS 1.83(a)(ii)	
360	<b>(-) Foreløbige udbytter</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 26, stk. 2	IAS 32.35	
370	<b>Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]</b>	direktiv, artikel 21	IAS 27.4 IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	<b>EGENKAPITAL I ALT</b>		IAS 1.9(c), IG 6	
390	<b>EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT</b>	BAD, artikel 4 Forpligtelser	IAS 1.IG6	

18. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

				Regnskabsmæssig bruttoværdi											
				Ikkemisligholdte					Misligholdte						
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage		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	heraf: misligholdte	heraf: værdiforringede	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
		<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>	Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 17-8; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
				Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 17-8; Bilag V. Del 2.61
010	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26												
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)												
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)												
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)												
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)												













				Regnskabsmæssig bruttoværdi											
				Ikkemisligholdte					Misligholdte						
				Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 60 dage	Forfaldne > 60 dage <= 90 dage		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	heraf: misligholdte	heraf: værdiforringede		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 17-8; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
				Bilag V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 158	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Bilag V. Del 2. 159	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 17-8; Bilag V. Del 2.61	Forordning (EU) nr. 575-/2013, artikel 4, stk. 95
320	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c); 14 (b)(c)	Bilag V. Del I. 13 (b)(c);												
330	<b>GÆLDSINSTRUMENTER, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)												

**Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper**

**Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD**











				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillinger og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer					Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
					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				
									130			140
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162				
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162				
010	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26									
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				om misligholdte eksponeringer							Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				om ikke-misligholdte eksponeringer	Betalen 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				
									130	140		
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
060	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
070	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27									
080	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
100	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									





			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier												
				om ikke-misligholdte eksponeringer	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	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer									
											130	140	150	160	170	180	190	200	210
											Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162											
170	Heraf: Forbrugerkredit																		
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e); 14 (d)(e)	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)																
190	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26																
200	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)																
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)																

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillinger og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer					Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
					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				
									130			140
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
220	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									
240	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
250	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27									
260	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer						Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					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				
									130	140		
Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper		Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
270	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
280	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									
290	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									
300	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
310	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)									

			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillinger og finansielle garantier		
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer					Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
						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			
												130
	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162	
320	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c); 14 (b)(c)	Bilag V. Del I. 13 (b)(c);									
330	<b>GÆLDSINSTRUMENTER, bortset fra HFT</b>	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)									



				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillinger og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer					Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer	
					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				
									130			140
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
380	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									
390	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									
400	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)									
410	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58									

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer						Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					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				
									130	140		
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
420	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
430	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
440	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									
450	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)									
460	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)									



				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser							Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				om ikke-misligholdte eksponeringer	om misligholdte eksponeringer						Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					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				
									130	140		
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Bilag V. Del 2. 46	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 159.161	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
470	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)									
480	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59									
490	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)									
500	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)									
510	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)									



19. Oplysninger om eksponeringer med henstand

				Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand											
				Ikke misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand						
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikke misligholdte eksponeringer med henstand omfattet af en prøveperiode		Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdt	heraf: Værdiforring	heraf: Misligholdte eksponeringer med henstand		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110					
			<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>		Bilag V. Del 2. 45, 109, 163-182	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 177, 178, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Bilag V. Del 2. 176(b), 177, 180	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-182	Forordning (EU) nr. 575-/2013, artikel 1-78; Bilag V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilag V. Del 2. 172(a), 157
			<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>		Bilag V. Del 2. 45, 109, 163-182	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 177, 178, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Bilag V. Del 2. 176(b), 177, 180	Bilag V. Del 2. 145-162	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-182	Forordning (EU) nr. 575-/2013, artikel 1-78; Bilag V. Del 2.61	Forordning (EU) nr. 575-/2013, artikel 4, stk. 95	Bilag V. Del 2. 172(a), 157
010	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26												
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(a)												
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(b)												





















				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
					om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
010	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26							
020	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)							
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier													
				120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	130	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		140	Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	150	160	Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	170	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	180					
							Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183										Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
		<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>																				
		<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>																				
040	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)																			
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)																			
060	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)																			
070	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27																			

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
					om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
120	130	140	150	160	170	180				
	<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162	
	<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162	
080	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)							
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)							
100	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)							
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			170	180
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
			<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>							
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>								
				Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
				Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
120	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)							
140	Heraf: Erhvervsjendomme									
150	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)							



				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
				120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		160	170	180
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
			<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
			<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
160	Heraf: Realkreditlån vedrørende beboelses-ejendomme									
170	Heraf: Forbrugerkredit									
180	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL AMORTISERET KOSTPRIS</b>	Bilag V. Del I. 13 (d)(e); 14 (d)(e)	Bilag V. Del I. 13 (d)(e)							
190	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier								
				120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	130	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		140	Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	150	160	Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	170	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	180
							164 (a), 179-180,182,183	164 (b), 179-183									
Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper		Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162							
200	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)														
210	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)														
220	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)														
230	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)														

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
					om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
240	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)							
250	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27							
260	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)							
270	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier				
				120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	150			160	170	180
Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162							
	<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b>	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b>											
280	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)										
290	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)										
300	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)										
310	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)										

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
					om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
	<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>		<i>Bilag V. Del 2. 46, 183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 145-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	<i>Bilag V. Del 2. 162</i>	
320	<b>GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI, bortset fra HFT</b>	<i>Bilag V. Del I. 13 (b)(c); 14 (b)(c)</i>	<i>Bilag V. Del I. 13 (b)(c);</i>							
330	<b>GÆLDSINSTRUMENTER, bortset fra HFT</b>	<i>Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Bilag V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>							

			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					Modtagne sikkerhedsstillelser og finansielle garantier	
			120	om ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Refinansiering	Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
					130	140			
		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	Bilag V. Del 2. 46, 183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 145-183	Bilag V. Del 2. 164 (a), 179-180,182,183	Bilag V. Del 2. 164 (b), 179-183	Bilag V. Del 2. 162	Bilag V. Del 2. 162
340	Afgivne lånetilsagn	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56-57	Bilag V.Del 2.56-57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56-57					

## 20. Geografisk opdeling

### 20.1 Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
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(2); Bilag V.Del 2.2	Bilag V.Del 2.2		
040	Andre anfordringsindskud		Bilag V.Del 2.3		
050	<b>Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9		
070	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
080	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
090	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
091	<b>Finansielle aktiver i handelsbeholdningen</b>	Bilag V.Del 1.15			
092	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15			
093	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
094	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26			
095	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27			
100	<b>Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
120	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
130	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
140	<b>Finansielle aktiver disponible for salg</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11		
160	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
170	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
171	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, punkt 4			
172	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5			
173	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26			



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
174	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27			
175	<b>Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2			
176	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5			
177	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26			
178	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.24, 27			
180	<b>Lån og tilgodehavender</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V.Del 1.16		
190	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
200	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		
210	<b>Hold-til-udløb-investeringer</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;		
220	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26		
230	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
231	<b>Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode</b>	BAD, artikel 37.1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V.Del 1.16			
232	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26			
233	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27			
234	<b>Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen</b>	BAD, artikel 35-37; Bilag V.Del 1.17			
235	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5			
236	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26			
237	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27			
240	<b>Derivater – Regnskabsmæssig sikring</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	<b>Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A (a)		
260	<b>Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(7)-(8); Fjerde direktiv, artikel 17; Bilag V.Del 2.4	IAS 1.54 (i) Bilag V.Del 2.4		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
270	<b>Materielle aktiver</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(10)			
280	<b>Immaterielle aktiver</b>	BAD, artikel 4.Aktiver(9); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 115		
290	<b>Skatteaktiver</b>		IAS 1.54(n-o)		
300	<b>Andre aktiver</b>	Bilag V.Del 2.5	Bilag V.Del 2.5		
310	<b>Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg</b>		IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
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 anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
010	<b>Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Korte positioner		IAS 39.9, AG 15(b)		
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9, Bilag V.Del 1.30		
050	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34		
061	<b>Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3			
062	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15			
063	Korte positioner				
064	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30			
065	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31			
066	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
070	<b>Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31		
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34		
110	<b>Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30		
130	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31		
140	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34		
141	<b>Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode</b>	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3			
142	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30			
143	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31			
144	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
150	Derivater – Regnskabsmæssig sikring	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a); Bilag V.Del 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9 Bilag V.Del 1.23		
160	Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5, og stk. 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	Hensættelser	BAD, artikel 4. Forpligtelser(6)	IAS 37.10 IAS 1.54(l)		
180	Skatteforpligtelser		IAS 1.54(n-o)		
190	Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning		IAS 32.IE 33; IFRIC 2; Bilag V.Del 2.09		
200	Andre forpligtelser	Bilag V.Del 2.10	Bilag V.Del 2.10		
210	Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg		IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	<b>FORPLIGTELSE</b>		IAS 1.9(b);IG 6		

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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
010	Renteindtægter	BAD, artikel 27.Beretningsform(1); Bilag V.Del 2.21	IAS 1.97 IAS 18.35(b)(iii); Bilag V.Del 2.21		
020	(Renteudgifter)	BAD, artikel 27.Beretningsform(2); Bilag V.Del 2.21	IAS 1.97 Bilag V.Del 2.21		
030	(Udgifter til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)		IFRIC 2,11		
040	Udbytteindtægter	BAD, artikel 27.Beretningsform(3); Bilag V.Del 2.28	IAS 18.35(b)(v); Bilag V.Del 2.28		
050	Gebyr- og provisionsindtægter	BAD, artikel 27.Beretningsform(4)	IFRS 7.20(c)		
060	(Gebyr- og provisionsudgifter)	BAD, artikel 27.Beretningsform(5)	IFRS 7.20(c)		
070	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
085	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser i handelsbeholdningen, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)			
090	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
095	Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)			
100	Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a, artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24		
110	Valutakursdifferencer [gevinst eller (-) tab], netto	BAD, artikel 39	IAS 21.28, 52(a)		
120	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)			
130	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikke-finansielle aktiver, netto		IAS 1.34		
140	Andre driftsindtægter	BAD, artikel 27.Beretningsform(7); Bilag V.Del 2.141-143	Bilag V.Del 2.141-143		
150	(Andre driftsudgifter)	BAD, artikel 27.Beretningsform(10); Bilag V.Del 2.141-143	Bilag V.Del 2.141-143		
155	DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO				
160	(Administrationsomkostninger)	BAD, artikel 27.Beretningsform(8)			
170	(Afskrivninger)		IAS 1.102, 104		
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)		
190	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet	BAD, artikel 35-37	IFRS 7.20(e)		



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V.Del 2.107	Bilag V.Del 2.107
				010	020
200	(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)	BAD, artikel 27.Beretningsform(13)-(14)	IAS 28.40-43		
210	(Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikke-finansielle aktiver)		IAS 36.126(a)(b)		
220	Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen	direktiv, artikel 31	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)	IAS 1.82(c)		
240	Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter		IFRS 5.37; Bilag V.Del 2.27		
250	RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Skatteudgifter 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(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	ÅRETS RESULTAT	BAD, artikel 27.Beretningsform(23)	IAS 1.81 A (a)		

## 20.4 Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted

z-akse 

Modpartens hjemland
---------------------

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: ikkemisligholde	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2.163-183	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
				010	022	025	030
010	<b>Derivater</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.15	IAS 39.9				
020	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
030	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
040	<b>Aktieinstrumenter</b>	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11				
050	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
060	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
070	Heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
080	<b>Gældsværdipapirer</b>	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26				
090	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)				
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: ikkemisligeholdte	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2.163-183	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
				010	022	025	030
110	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
130	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
140	<b>Lån og forskud</b>	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27				
150	Centralbanker	Bilag V.Del 1.35(a)	Bilag V.Del 1.35(a)				
160	Offentlig forvaltning og service	Bilag V.Del 1.35(b)	Bilag V.Del 1.35(b)				
170	Kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)				
180	Andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)				
190	Ikke-finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(e)	Bilag V.Del 1.35(e)				
200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)				
210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme						

z-akse

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: ikkemisligeholdte	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2.163-183	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
				010	022	025	030
220	Husholdninger	Bilag V.Del 1.35(f)	Bilag V.Del 1.35(f)				
230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme						
240	Heraf: Forbrugerkredit						

## 20.5 Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted

z-akse

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Nominal værdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: ikkemisligeholdte	Hensættelser for forpligtelser og udstedte garantier
				Bilag V.Del 2.62	Bilag V.Del 2.163-183	Bilag V.Del 2 145-162	
				010	022	025	030
010	Afgivne lånetilsagn	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 57				

z-akse

Modpartens hjemland

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Nominel værdi	Heraf: henstand med gæld	Heraf: ikkemisligeholdte	Hensættelser for forpligtelser og udstedte garantier
				Bilag V.Del 2.62	Bilag V.Del 2.163-183	Bilag V.Del 2 145-162	
				010	022	025	030
020	<b>Udstedte finansielle garantier</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 58				
030	<b>Andre afgivne forpligtelser</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag I; Bilag V.Del 2.56, 59				

## 20.6 Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted

z-akse

Modpartens hjemland

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi
				Bilag V.Del 1.28, 2.107
				010
010	<b>Derivater</b>	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)	
030	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V.Del 1.35(d)	Bilag V.Del 1.35(d)	
040	<b>Korte positioner</b>		IAS 39.AG 15(b)	
050	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V.Del 1.35(c)	Bilag V.Del 1.35(c)	

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<b>Regnskabsmæssig værdi</b>
				Bilag V.Del 1.28, 2.107
				010
060	Heraf: andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
070	<b>Indskud</b>	<i>ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30</i>	
080	Centralbanker	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(a)</i>	
090	Offentlig forvaltning og service	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(b)</i>	
100	Kreditinstitutter	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(c)</i>	
110	Andre finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(d)</i>	
120	Ikke-finansielle selskaber	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(e)</i>	
130	Husholdninger	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	<i>Bilag V.Del 1.35(f)</i>	

20.7 Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder

z-akse Modpartens hjemland

			Ikkefinansielle selskaber		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: misligholdt	Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			010	012	020
010	<b>A Landbrug, jagt, skovbrug, fiskeri</b>	NACE-forordning			
020	<b>B Råstofindvinding</b>	NACE-forordning			
030	<b>C Fremstillingsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
040	<b>D El-, gas- og fjernvarmeforsyning</b>	NACE-forordning			
050	<b>E Vandforsyning</b>	NACE-forordning			
060	<b>F Bygge- og anlægsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
070	<b>G Engroshandel og detailhandel</b>	NACE-forordning			
080	<b>H Transport</b>	NACE-forordning			
090	<b>I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed</b>	NACE-forordning			
100	<b>J Information og kommunikation</b>	NACE-forordning			
110	<b>L Fast ejendom</b>	NACE-forordning			
120	<b>M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser</b>	NACE-forordning			
130	<b>N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester</b>	NACE-forordning			
140	<b>O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring</b>	NACE-forordning			

z-akse

Modpartens hjemland

			Ikkefinansielle selskaber		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: misligholdt	Akkumuleret værdi- forringelse eller akku- mulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			Bilag V.Del 2.109	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2.46
			010	012	020
150	<b>P Undervisning</b>	NACE-forordning			
160	<b>Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger</b>	NACE-forordning			
170	<b>R Kultur, forlystelser og sport</b>	NACE-forordning			
180	<b>S Andre serviceydelser</b>	NACE-forordning			
190	<b>LÅN OG FORSKUD</b>	Bilag V.Del 1.24, 27			



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

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi
				Bilag V.Del 2.110-111
				010
010	<b>Materielle aktiver</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	Dagsværdimodel		IAS 17.49 IAS 40.33-55, 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, 124(a)(ii)	
090	Kostprismodellen		IAS 17.49 IAS 38.74	

## 22. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser

## 22.1 Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter aktivitet

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD BAD, artikel 27.Beretningsform(4), (5)	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.20(c)	Indeværende periode
				010
010	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>		Bilag V.Del 2.113-115	
020	Værdipapirer			
030	Udstedelser	Bilag V.Del 2.116(a)	Bilag V.Del 2.116(a)	
040	Overførselsordrer	Bilag V.Del 2.116(b)	Bilag V.Del 2.116(b)	
050	Andre	Bilag V.Del 2.116(c)	Bilag V.Del 2.116(c)	
060	Clearing og afvikling	Bilag V.Del 2.116(d)	Bilag V.Del 2.116(d)	

		<b>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</b> BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)	<b>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</b> IFRS 7.20(c)	<b>Indeværende periode</b> 010
070	Porteføljeadministration	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(a)	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(a)	
080	Deponering [efter kundetype]	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(b)	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(b)	
090	Kollektive investeringer			
100	Andre			
110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(c)	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(c)	
120	Forvaltningstransaktioner	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(d)	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(d)	
130	Betalingstjenester	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(e)	Bilag V.Del 2.116(e); Bilag V.Del 2.117(e)	
140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	Bilag V.Del 2.117(f)	Bilag V.Del 2.117(f)	
150	Kollektive investeringer			
160	Forsikringsprodukter			
170	Andre			
180	Struktureret finansiering	Bilag V.Del 2.116(f)	Bilag V.Del 2.116(f)	
190	Serviceydelse vedrørende securitiseringsaktiviteter	Bilag V.Del 2.116(g)	Bilag V.Del 2.116(g)	
200	Afgivne lånetilsagn	Bilag V.Del 2.116(h)	IAS 39.47(d)(ii); Bilag V.Del 2.116(h)	
210	Udstedte finansielle garantier	Bilag V.Del 2.116(h)	IAS 39.47(c)(ii); Bilag V.Del 2.116(h)	
220	Andre	Bilag V.Del 2.116(j)	Bilag V.Del 2.116(j)	
230	<b>(Gebyr- og provisionsudgifter)</b>		Bilag V.Del 2.113-115	
240	(Clearing og afvikling)	Bilag V.Del 2.116(d)	Bilag V.Del 2.116(d)	
250	(Deponering)	Bilag V.Del 2.117(b)	Bilag V.Del 2.117(b)	

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper IFRS 7.20(c)</i>	Indeværende periode 010
260	(Serviceydelser vedrørende securitiseringsaktiviteter)	Bilag V.Del 2.116(g)	Bilag V.Del 2.116(g)	
270	(Modtagne lånetilsagn)	Bilag V.Del 2.116(i)	Bilag V.Del 2.116(i)	
280	(Modtagne finansielle garantier)	Bilag V.Del 2.116(i)	Bilag V.Del 2.116(i)	
290	(Andet)	Bilag V.Del 2.116(j)	Bilag V.Del 2.116(j)	

## 22.2 Aktiver involveret i de leverede tjenester

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester Bilag V.Del 2.117(g) 010
010	<b>Porteføljeadministration [efter kundetype]</b>	Bilag V.Del 2.117(a)	Bilag V.Del 2.117(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 2.117(b)	Bilag V.Del 2.117(b)	
070	Kollektive investeringer			
080	Andre			
090	Heraf: overdraget til andre enheder			
100	<b>Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer</b>	Bilag V.Del 2.117(c)	Bilag V.Del 2.117(c)	
110	<b>Forvaltningstransaktioner</b>	Bilag V.Del 2.117(d)	Bilag V.Del 2.117(d)	
120	<b>Betalings-tjenester</b>	Bilag V.Del 2.117(e)	Bilag V.Del 2.117(e)	
130	<b>Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]</b>	Bilag V.Del 2.117(f)	Bilag V.Del 2.117(f)	
140	Kollektive investeringer			
150	Forsikringsprodukter			
160	Andre			

30. Ikkebalanceførte aktiviteter: Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder  
 30.1 Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder

010	I alt			Kilder IFRS-førelse nationale administrativt anerkendte regnskabsprincipper						
				Regnskabsmæssig værdi af finansielle aktiver opført på balancen	Heraf: udnyttet likviditetsstøtte	Dagsværdi af udnyttet likviditetsstøtte	Regnskabsmæssig værdi af finansielle forpligtelser opført på balancen	Nominal værdi af ikkebalanceførte poster opgivet af det indberettende institut	Heraf: nominal værdi af afgivne lånetilsagn	Tab afholdt af det indberettende institut i indeværende periode
			IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Bilag V.Del 2.118	030	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)	060	IFRS 12 B26(b)	
		010		020	030	040	050	060	070	

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

Efter aktiviteternes art	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Securitiseringseenheder med særligt formål	Porteføljeadministration	Andre aktiviteter	
			Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 66)	Bilag V.Del 2.117(a)		
			Regnskabsmæssig værdi			010
010	<b>Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance</b>		IFRS 12.29(a),(b)			
021	heraf: misligholdt	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2 145-163			
030	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V.Del 1.6	IAS 39.9			
040	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11			
050	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26			
060	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27			
070	<b>Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance</b>		IFRS 12.29(a),(b)			
080	Udstedte aktieinstrumenter		IAS 32.4			
090	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30			
110	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31			
			<b>Nominal værdi</b>			
120	<b>Ikkebalanceførte poster opgivet af det indberettende institut</b>		IFRS 12.B26.(e)			
131	heraf: misligholdt	Bilag V.Del 2 145-162	Bilag V.Del 2 145-162			

### 31. Nærtstående parter

#### 31.1 Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra

			Udeståender				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bilag V.Del 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bilag V.Del 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a
	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	010	020	030	040	050
	Bilag V.Del 2.120	Bilag V.Del 2.120					
010	Udvalgte finansielle aktiver		IAS 24.18(b)				
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11				
030	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26				
040	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27				
050	heraf: Værdiforringede finansielle aktiver						
060	Udvalgte finansielle forpligtelser		IAS 24.18(b)				
070	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Udeståender				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bilag V.Del 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bilag V.Del 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a	direktiv, artikel 43, stk. 7a
		Bilag V.Del 2.120	Bilag V.Del 2.120	010	020	030	040	050
080	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31					
090	<b>Nominel værdi af lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>	Bilag V.Del 2.62	IAS 24.18(b); Bilag V.Del 2.62					
100	heraf: misligholdte	Bilag V.Del 2.61	IAS 24.18(b); Bilag V.Del 2.61					
110	<b>Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser</b>	Bilag V.Del 2.63, 121	IAS 24.18(b); Bilag V.Del 2.63, 121					
120	<b>Fiktiv værdi af derivater</b>	Bilag V.Del 2.70-71	Bilag V.Del 2.70-71					
130	<b>Hensættelser for værdiforringede gældsinstrumenter, misligholdte garantier og misligholdte forpligtelser</b>		IAS 24.18(c)					

31.2 Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
	Bilag V.Del 2.120	Bilag V.Del 2.120		010	020	030	040	050
010	<b>Renteindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(1); Bilag V.Del 2.21	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); Bilag V.Del 2.21					
020	<b>Renteudgifter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(2); Bilag V.Del 2.21	IAS 24.18(a); IAS 1.97 Bilag V.Del 2.21					
030	<b>Udbytteindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(3); Bilag V.Del 2.28	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); Bilag V.Del 2.28					
040	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(4)	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(5)	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					



		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bilag V.Del 2.120	Bilag V.Del 2.120	010	020	030	040	050
060	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IAS 24.18(a)					
070	Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver	Bilag V.Del 2.122	IAS 24.18(a); Bilag V.Del 2.122					
080	Stigning eller (-) fald i perioden i værdiforringelser og hensættelser for værdiforringede gældsinstrumenter, misligholdte garantier og misligholdte forpligtelser		IAS 24.18(d)					

#### 40. Selskabsstruktur

##### 40.1 Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed"

LEI-kode	Enhedskode	Navn på enhed	Optagelsesdato:	Aktiekapital	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
Bilag V.Del 2.123, 124(a)	Bilag V.Del 2.123, 124(b)	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V.Del 2.123, 124(c)	Bilag V.Del 2.123, 124(d)	Bilag V.Del 2.123, 124(e)	IFRS 12.B12(b); Bilag V.Del 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Bilag V.Del 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Bilag V.Del 2.123, 124(f)
Bilag V.Del 2.123, 124(a)	Bilag V.Del 2.123, 124(b)	Bilag V.Del 2.123, 124(c)	Bilag V.Del 2.123, 124(d)	Bilag V.Del 2.123, 124(e)	Bilag V.Del 2.123, 124(f)	Bilag V.Del 2.123, 124(f)	Bilag V.Del 2.123, 124(f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Hjemsted for den enhed, der er investeret i	Sektor for den enhed, der er investeret i	NACE-kode	Akkumuleret egenkapitalandel [%]	Stemmerettigheder [%]	Selskabsstruktur [forhold]	Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]	Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013]
IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V.Del 2.123, 124(g)	Bilag V.Del 2.123, 124(h)	Bilag V.Del 2.123, 124(i)	IFRS 12.21(iv); Bilag V.Del 2.123, 124(j)	IFRS 12.21(iv); Bilag V.Del 2.123, 124(k)	IFRS 12.10(a)(i); Bilag V.Del 2.123, 124(l)	IFRS 12.21(b); Bilag V.Del 2.123, 124(m)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 423, litra b); Bilag V.Del 2.123, 124(n)
Bilag V.Del 2.123, 124(q)	Bilag V.Del 2.123, 124(h)	Bilag V.Del 2.123, 124(i)	Bilag V.Del 2.123, 124(j)	Bilag V.Del 2.123, 124(k)	Bilag V.Del 2.123, 124(l)	Bilag V.Del 2.123, 124(m)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 423, litra b); Bilag V.Del 2.123, 124(n)
090	095	100	110	120	130	140	150

Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger	Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i	Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer
Bilag V.Del 2.123, 124(o)	Bilag V.Del 2.123, 124(p)	Bilag V.Del 2.123, 124(q)	IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V.Del 2.123, 124(r)
Bilag V.Del 2.123, 124(o)	Bilag V.Del 2.123, 124(p)	Bilag V.Del 2.123, 124(q)	Bilag V.Del 2.123, 124(r)
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 2.125(a)	Bilag V.Del 2.124(b), 125(c)		Bilag V.Del 2.125(b)		Bilag V.Del 2.124(j), 125(c)	Bilag V.Del 2.124(o), 125(c)	Bilag V.Del 2.124(p), 125(c)
Bilag V.Del 2.125(a)	Bilag V.Del 2.124(b), 125(c)		Bilag V.Del 2.125(b)		Bilag V.Del 2.124(j), 125(c)	Bilag V.Del 2.124(o), 125(c)	Bilag V.Del 2.124(p), 125(c)
010	020	030	040	050	060	070	080

## 41. Dagsværdi

### 41.1 Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris

AKTIVER		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Dagsværdi	Dagsværdihierarki IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Lån og tilgodehavender	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;				
020	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26				
030	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27				
040	Hold-til-udløb-investeringer	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;				
050	Gældsværdipapirer	Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26				
060	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27				

AKTIVER		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Dagsværdi	Dagsværdihierarki IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
<b>FORPLIGTELSER</b>							
070	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 3, og stk. 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				
080	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30				
090	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31				
100	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34				

#### 41.2 Brug af dagsværdimuligheden

Finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet				Regnskabsmæssig værdi		
				Regnskabsmæssig inkonsistens	Vurdering på grundlag af dagsværdi	Sammensatte kontrakter
IFRS 7.B5(a)		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; Bilag V.Del 2.127
<b>AKTIVER</b>				010	020	030
010	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.4-5	IAS 32.11			

Finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet				Regnskabsmæssig værdi		
				Regnskabsmæssig inkonsistens	Vurdering på grundlag af dagsværdi	Sammensatte kontrakter
IFRS 7.B5(a)		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; Bilag V.Del 2.127
AKTIVER				010	020	030
030	Gældsværdipapirer			Bilag V.Del 1.24, 26	Bilag V.Del 1.24, 26	
040	Lån og forskud	Bilag V.Del 1.24, 27	Bilag V.Del 1.24, 27			
FORPLIGTELSE						
050	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9			
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9; Bilag V.Del 1.30			
070	Udstedte gældsbeviser	Bilag V.Del 1.31	Bilag V.Del 1.31			
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V.Del 1.32-34	Bilag V.Del 1.32-34			

41.3 Sammensatte finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet

	Rest af adskillelige sammensatte kontrakter [ikke klassificeret til dagsværdi gennem resultatet]	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi
	FINANSIELLE AKTIVER			010
010	Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9 Bilag V.Del 2.129	IAS 39.9 Bilag V.Del 2.129	
020	Disponible for salg [hovedkontrakter]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	
030	Lån og tilgodehavender [hovedkontrakter]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	
040	Hold til udløb-investeringer [hovedkontrakter]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	
<b>FINANSIELLE FORPLIGTELSE</b>				
050	Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt	direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9 Bilag V.Del 2.129	IAS 39.9 Bilag V.Del 2.129	
060	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris [hovedkontrakter]	direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), stk. 5a; IAS 39.9 Bilag V.Del 2.130	IAS 39.11 Bilag V.Del 2.130	

## 42. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden

		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<b>Regnskabsmæssig værdi</b>
			010
010	<b>Materielle aktiver</b>	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	<b>Investeringsejendomme</b>	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Dagsværdimodel	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 2.132	
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						
				Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	Andre langsigtede personalelydelser	Omstrukturering	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager	Forpligtelser og udstedte garantier	Andre hensættelser	I alt
				IAS 19.63 IAS 1.78(d); Bilag V.Del 2.7	IAS 19.153 IAS 1.78(d); Bilag V.Del 2.8	IAS 37.70-83	IAS 37.App C.6-10	IAS 37.App C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Bilag V.Del 2.7	Bilag V.Del 2.8			BAD, artikel 24-25, 33(1)		
				010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Primosaldo</b> [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]		IAS 37.84 (a)							
020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser		IAS 37.84 (b)							
030	(-) Udnyttede beløb		IAS 37.84(c)							
040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden		IAS 37.84 (d)							
050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringsraten		IAS 37.84 (e)							
060	Andre bevægelser									
070	<b>Ultimosaldo</b> [regnskabsmæssig værdi ved periodens afslutning]		IAS 37.84 (a)							



## 44. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse

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

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Beløb
			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 2.136	
100	<b>Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]</b>	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V.Del 2.7	
110	<b>Memorandumpost: Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv</b>	IAS 19.140(b)	

## 44.2 Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser
			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)	

		<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	<b>Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser</b>
			010
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 2.138	

44.3 Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter]

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Indeværende periode
				010
010	Pensioner og tilsvarende udgifter	Bilag V.Del 2.139(a)	Bilag V.Del 2.139(a)	
020	Aktiebaseret vederlæggelse	Bilag V.Del 2.139(b)	IFRS 2.44; Bilag V.Del 2.139(b)	

45. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen

45.1 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på regnskabsportefølje

		<i>Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD</i>	<i>Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper</i>	Indeværende periode	Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				010	020
010	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	<b>GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET</b>	BAD, artikel 27.Beretningsform(6)	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med handelshensigt

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
020	Investeringsejendomme		IAS 40.69 IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immaterielle aktiver		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Andre aktiver		IAS 1.34 (a)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER		IAS 1.34	

45.3 Andre driftsindtægter og -udgifter

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indtægter	Udgifter
				010	020
010	Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen	Bilag V.Del 2.141	IAS 40.76(d); Bilag V.Del 2.141		
020	Investeringsjendomme	Bilag V.Del 2.141	IAS 40.75(f) Bilag V.Del 2.141		
030	Operationel leasing undtagen investeringsejendomme	Bilag V.Del 2.142	IAS 17.50, 51, 56(b); Bilag V.Del 2.142		
040	Andre	Bilag V.Del 2.143	Bilag V.Del 2.143		
050	<b>ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -UDGIFTER</b>	Bilag V.Del 2.141-142	Bilag V.Del 2.141-142		

46. Opgørelse af egenkapitalbevægelser

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V.Del 2.15-16	IAS 1.106 Bilag V.Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123
				BAD, artikel 4 Forpligtelser(9), BAD, artikel 22	BAD, artikel 4. Forpligtelser(10); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	Bilag V.Del 2.15-17	Bilag V.Del 2.17	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a	BAD, artikel 4 Forpligtelser(13); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123
				010	020	030	040	050	060
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 [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)						

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V.Del 2.15-16	IAS 1.106 Bilag V.Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123
				BAD, artikel 4 Forpligtelser(9), BAD, artikel 22	BAD, artikel 4. Forpligtelser(10); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 124	Bilag V.Del 2.15-17	Bilag V.Del 2.17	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, stk. 5a	BAD, artikel 4 Forpligtelser(13); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 123
				010	020	030	040	050	060
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						
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)						











## BILAG V

## INDBERETNING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER

## Indholdsfortegnelse

<b>GENERELLE INSTRUKSER</b> .....	581
1. Referencer .....	581
2. Konvention .....	582
3. Konsolidering .....	583
4. Porteføljeregnskaber .....	583
4.1. Aktiver .....	583
4.2. Forpligtelser .....	584
5. Finansielle instrumenter .....	584
5.1. Finansielle aktiver .....	584
5.2. Finansielle forpligtelser .....	585
6. Opdeling af modparter .....	585
<b>INSTRUKSER VEDRØRENDE MODEL</b> .....	586
1. Balance .....	586
1.1. Aktiver (1.1) .....	586
1.2. Forpligtelser (1.2) .....	586
1.3. Egenkapital (1.3) .....	587
2. Resultatopgørelse (2) .....	587
3. Totalindkomstopgørelse (3) .....	588
4. Fordeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4) .....	588
5. Opdeling af lån og forskud efter produkt (5) .....	589
6. Opdeling af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) .....	590
7. Finansielle aktiver, hvis værdi kan forringes, og som er misligholdte eller værdiforringede (7) .....	590
8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) .....	591
9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) .....	591
10. Derivater (10 og 11) .....	593
10.1. Klassificering af derivater efter risikotype .....	593
10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater .....	594
10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer« .....	595
10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor .....	595

11.	Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af AKTIEinstrumenter (12) . . . . .	595
12.	Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) . . . . .	596
12.1.	Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier (13.1) . . . . .	596
12.2.	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2) . . . . .	596
12.3.	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3) . . . . .	596
13.	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter opgjort til dagsværdi (14) . . . . .	596
14.	Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) . . . . .	597
15.	Opdeling af UDvalgte poster i resultatopgørelsen (16) . . . . .	597
15.1.	Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor (16.1) . . . . .	597
15.2.	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.2) . . . . .	598
15.3.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument (16.3) . . . . .	598
15.4.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko (16.4) . . . . .	598
15.5.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) . . . . .	598
15.6.	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) . . . . .	598
15.7.	Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver (16.7) . . . . .	598
16.	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 (17) . . . . .	599
17.	Geografisk opdeling (20) . . . . .	599
18.	Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) . . . . .	599
19.	Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser (22) . . . . .	599
19.1.	Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter aktivitet (22.1) . . . . .	599
19.2.	Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) . . . . .	600
20.	Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) . . . . .	601
21.	Nærtstående parter (31) . . . . .	601
21.1.	Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) . . . . .	601
21.2.	Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) . . . . .	602
22.	Selskabsstruktur (40) . . . . .	602
22.1.	Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1) . . . . .	602
22.2.	Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2) . . . . .	603
23.	Dagsværdi (41) . . . . .	603
23.1.	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) . . . . .	603
23.2.	Brug af dagsværdimuligheden (41.2) . . . . .	603

---

23.3.	Sammensatte finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (41.3)	603
24.	Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42)	604
25.	Hensættelse (43)	604
26.	Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse (44)	604
26.1.	Bestanddele af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)	604
26.2.	Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)	604
26.3.	Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter] (44.3)	604
27.	Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (45)	604
27.1.	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er bestemt for salg (45.2)	604
27.2.	Andre driftsindtægter og -udgifter (45.3)	605
28.	Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46)	605
29.	Misligholdte eksponeringer (18)	605
30.	Eksponeringer med henstand (19)	607
<b>SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER</b>		<b>610</b>

## DEL 1

## GENERELLE INSTRUKSER

## 1. REFERENCER

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende modellerne for finansielle oplysninger («FINREP») i bilag III og bilag IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne via referencer, der er anført i modellerne i bilag III og bilag IV.
2. De datapunkter, der identificeres i modellerne, 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.
3. Institutter skal kun indsende de dele af modellerne, der vedrører:
  - a) aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og udgifter, 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.
4. For så vidt angår bilag III og bilag IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:
  - a) »IAS-forordning«: forordning (EF) nr. 1606/2002
  - b) »IAS« eller »IFRS«: »internationale regnskabsstandarder« som defineret i artikel 2 i IAS-forordningen, som Kommissionen har vedtaget
  - c) »ECB-forordning 2008/32«: Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 <sup>(1)</sup>
  - d) »NACE-forordning«: Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 <sup>(2)</sup>
  - e) »BAD-direktivet«: Rådets direktiv 86/635/EØF <sup>(3)</sup>
  - f) »fjerde direktiv«: Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF <sup>(4)</sup>
  - g) »nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet
  - h) »SMV«: mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003)1422 <sup>(5)</sup>; »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
  - i) »LEI-kode«: global id-kode for juridiske enheder, der entydigt identificerer en part i en finansiel transaktion.

<sup>(1)</sup> Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 af 19. december 2008 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2008/32) (EUT L 15 af 20.1.2009, s. 14).

<sup>(2)</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>(3)</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).

<sup>(4)</sup> Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF af 25. juli 1978 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om årsregnskaberne for visse selskabsformer (EFT L 222 af 14.8.1978, s. 11).

<sup>(5)</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).

## 2. KONVENTION

5. For så vidt angår bilag III og bilag IV, betyder et datapunkt skraveret med gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er skraveret med sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.
6. Modeller i bilag III og bilag IV omfatter implicite valideringsregler, der er fastlagt i modellerne via brugen af konventioner.
7. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i modellen, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.
8. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med »(-)« i begyndelsen af deres tekst, f.eks. »(-) Egne aktier«, i modellerne.
9. I »datapunktmodellen« (DPM), som omfatter modellerne til indberetning af finansielle oplysninger i bilag III og IV, har hvert datapunkt (felt) 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.
10. Denne konvention er skitseret i tabel 1.

Tabel 1

**Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn**

Element	Kredit/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)
Udgifter	Debet	Uændret saldo for udgifter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i udgifter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for udgifter	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i udgifter	Negativt (Minus »-« indsættes)
Forpligtelser	Kredit	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)
Egenkapi-tal	Kredit	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)



Element	Kredit/Debet	Saldo/Bevægelse	Indberettet tal
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

11. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-modeller inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter skal redegøre for deres datterselskaber og joint ventures efter de samme metoder som ved konsolidering:

- a) Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af kapitalandele i forsikringsselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- b) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- c) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med kapitalandele i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.

### 4. PORTEFØLJEREGNSKABER

#### 4.1. Aktiver

12. »Porteføljeregnskaber« defineres som finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder, udestående fordringer klassificeret som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« samt finansielle instrumenter, der er klassificeret som »Bestemt for salg«, der vises under posterne »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg« og »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg«.

13. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

- a) »Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt«
- b) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
- c) »Finansielle aktiver disponible for salg«
- d) »Lån og tilgodehavender«
- e) »Hold til udløb-investeringer«

14. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

- a) »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen«
- b) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«

- c) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«
  - d) »Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«
  - e) »Øvrige finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.
15. »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater, der ikke besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes i denne post, uanset hvilken metode der er anvendt til at måle disse kontrakter. Institutter skal kun balanceføre derivatkontrakter, når disse kontrakter anerkendes i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
16. For finansielle aktiver omfatter »omkostningsbaserede metoder« de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle det finansielle aktiv til kostpris plus påløbne renter minus værdiforringelse.
17. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal »Øvrige 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 det laveste beløb af første indregning eller markedsværdien.
18. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i IFRS, indsende de relevante porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes.
19. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« skal omfatte derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler.

#### 4.2. Forpligtelser

20. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
- a) »Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt«
  - b) »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
  - c) »Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris«.
21. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
- a) »Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt«
  - b) »Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«.
22. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i IFRS, indsende de relevante porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes.
23. I henhold til både IFRS og nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper skal »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatte derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler.

### 5. FINANSIELLE INSTRUMENTER

#### 5.1. Finansielle aktiver

24. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle aktiver omfatter påløbne renter.
25. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Kassebeholdning«, »Derivater«, »Aktieinstrumenter«, »Gældspapirer« samt »Lån og forskud«.
26. »Gældspapirer« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. ECB-forordning 2008/32.

27. »Lån og forskud« er instituttets gældsinstrumenter, som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter »lån« i henhold til ECB-forordning 2008/32 og forskud, der ikke kan betegnes som »lån« i henhold til nævnte forordning. »Forskud, der ikke er lån« er yderligere beskrevet i punkt 41, litra g), i del 1 i dette bilag. »Gældsinstrumenter« skal derfor omfatte »gældspapirer« samt »lån og forskud«.

## 5.2. Finansielle forpligtelser

28. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på passivsiden. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle forpligtelser omfatter påløbne renter.
29. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Derivater«, »Korte positioner«, »Indskud«, »Udstedte gældsbeviser« og »Andre finansielle forpligtelser«.
30. »Indskud« defineres som i ECB-forordning 2008/32.
31. »Udstedte gældsbeviser« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. ECB-forordning 2008/32.
32. »Andre finansielle forpligtelser« omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsbeviser.
33. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper kan »Andre finansielle forpligtelser« omfatte finansielle garantier, som klassificeres til dagsværdi gennem resultatet [IAS 39.47(a)] eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger [IAS 39.47(c)(ii)]. Lånetilsagn indberettes som »Andre finansielle forpligtelser«, når de betegnes som finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet [IAS 39.4(a)], eller når de er forpligtelser til at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten [IAS 39.4(b), 47(d)]. Hensættelser, der følger af sådanne kontrakter [IAS 39.47(c)(i), (d)(i)], indberettes som hensættelser for »Udstedte forpligtelser og garantier«.
34. »Andre finansielle forpligtelser« kan 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 (forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnet inden betalingsdatoen).

## 6. OPDELING AF MODPARTER

35. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:
- centralbanker
  - 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 »ikkefinansielle selskaber«) sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Union, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank
  - kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 (»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
  - andre finansielle selskaber: alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemlid og finansielle hjælpeenheder
  - ikkefinansielle selskaber: selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsfølsomme varer og ikkefinansielle tjenester, jf. ECB-forordning 2008/32

- f) husholdninger: enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsfølsomme varer samt ikke-finansielle 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 ikkemarkedsfølsomme varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.
36. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Ekspone-ringer, 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 modparts-sektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

## DEL 2

### INSTRUKSER VEDRØRENDE MODEL

#### 1. BALANCE

##### 1.1. Aktiver (1.1)

1. »Kassebeholdning« 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 virksomheder« omfatter kapitalandele i associerede virksomheder, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede. 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 kan omfatte guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med handelshensigt.
6. »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg« har samme betydning som i IFRS 5.

##### 1.2. Forpligtelser (1.2)

7. Hensættelser for »Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden« omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.
8. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter hensættelser for »Andre langsigtede personaleydelse« underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De påløbne udgifter fra kortsigtede personaleydelsesordninger [IAS 19.11(a)], bidragsbaserede pensionsordninger [IAS 19.51(a)] og fratrædelsesgodtgørelser [IAS 19.169(a)] indberettes under »Andre forpligtelser«.
9. »Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning« 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.
10. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klas-sificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre forpligtelser«.
11. »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg« har samme betydning som i IFRS 5.
12. »Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci« er beløb, der er tildelt i medfør af artikel 38 i BAD-direktivet. Når de anerkendes, optræder de separat som forpligtelser under »hensættelser« eller under egenkapital under »andre reserver«.

### 1.3. Egenkapital (1.3)

13. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.
14. »Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt« omfatter den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, som er blevet krævet indbetalt til kontrahenter, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen.
15. »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).
16. »Andre udstedte aktieinstrumenter« omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er »Kapital« eller »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter«.
17. »Anden egenkapital« omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital [IFRS 2.10].
18. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter »Opskrivningsreserver« værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS (eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper), som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.
19. »Andre reserver« er opdelt mellem »Reserver eller akkumulerede tab på andele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« og »Andre«. »Reserver eller akkumulerede tab på andele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og udgifter genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat. »Andre« omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægtsmæssig reserve.
20. »Egne aktier« omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt.

### 2. RESULTATOPGØRELSE (2)

21. Renteindtægter og -udgifter fra finansielle instrumenter, der besiddes med handelshensigt, og fra finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for »renteindtægt« og »renteudgift« (»clean price«) eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter (»dirty price«).
22. Institutter skal indberette følgende poster fordelt efter porteføljeregnskaber:
  - a) »Renteindtægter«
  - b) »Renteudgifter«
  - c) »Udbytteindtægter«
  - d) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto«
  - e) »Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet«.
23. »Renteindtægter Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« og »Renteudgifter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien »Regnskabsmæssig sikring«, som dækker renterisikoen. De skal indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -udgifter med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -udgifter fra de sikrede poster, de er forbundet med.

24. Beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien »besiddes med handelshensigt«, som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, kan indberettes som renteindtægter og -udgifter med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -udgifter fra de sikrede finansielle instrumenter. Disse beløb skal indberettes som en del af posterne »Renteindtægter. Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt« og »Renteudgifter. Finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt«.
  25. »Renteindtægter — andre aktiver« omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster. Denne post kan omfatte renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.
  26. »Renteindtægter — andre forpligtelser« omfatter renteudgifter, der ikke er indberettet i de øvrige poster. Denne post kan omfatte renteudgifter vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, udgifter som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteudgifter fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.
  27. »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.
  28. Udbytteindtægter fra finansielle instrumenter, der besiddes med handelshensigt, og fra finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet indberettes som »udbytteindtægter« separat fra andre gevinster og tab i disse kategorier eller som en del af gevinster og tab i disse kategorier af instrumenter. Udbytteindtægter fra datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, som er uden for konsolideringen, indberettes under »Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, og i henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele, der medregnes under den indre værdis metode. Under IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber under »Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«.
  29. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter værdiforringelse af »finansielle aktiver til kostpris« værdiforringelse, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IAS 39.66.
  30. Under »Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto« skal institutter indberette ændringer af dagsværdi på sikringsinstrumenter og sikrede poster, herunder resultatet af ineffektivitet ved sikring af pengestrømme og ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.
3. TOTALINDKOMSTOPGØRELSE (3)
31. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper 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. FORDELING AF FINANSIELLE AKTIVER EFTER INSTRUMENT OG EFTER MODPARTENS SEKTOR (4)
32. Finansielle aktiver skal fordeles efter instrument og modpart, når det er påkrævet.
  33. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal aktieinstrumenter indberettes med en specifik fordeling (»heraf«) med henblik på kun at identificere instrumenter målt til kostpris og bestemte modpartssektorer. Ved anvendelse af nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal aktieinstrumenter indberettes med en specifik fordeling (»heraf«) med henblik på kun at identificere unoterede og bestemte modpartssektorer.
  34. For finansielle aktiver disponible for salg skal institutter indberette dagsværdien af henholdsvis værdiforringede aktiver og ikkeværdiforringede aktiver og det kumulative beløb for værdiforringelse, der er indregnet i resultatopgørelsen på indberetningsdatoen. Summen af dagsværdien af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver er lig med den regnskabsmæssige værdi af disse aktiver.

35. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal det regnskabsmæssige bruttobeløb for ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver indberettes for finansielle aktiver, der er klassificeret som »Lån og tilgodehavender« og »Hold til udløb-investeringer«. Hensættelserne skal opdeles i »Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver«, »Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver« og »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab«. Ved anvendelse af nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal det regnskabsmæssige bruttobeløb for ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver indberettes for finansielle aktiver, der er klassificeret som »finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«.
36. »Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver« omfatter den kumulative værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, der er blevet vurderet individuelt.
37. »Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver« omfatter den kumulative værdiforringelse vedrørende mindre lån, der værdiforringes individuelt, og for hvilke instituttet vælger at benytte en statistisk metode (portefølgebasis). Denne metode forhindrer ikke, at der udføres en individuel vurdering af værdiforringelsen for lån, der individuelt er mindre, således at de indberettes som specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver.
38. »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab« omfatter den kumulative kollektive værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, der ikke er forringede på individuelt grundlag. I forbindelse med »lidte, men ikke indberettede tab« kan IAS 39.59(f), AG87 og AG90 følges.
39. Summen af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver efter indregning af alle hensættelser skal være lig med den regnskabsmæssige værdi.
40. Model 4.5 indeholder den regnskabsmæssige værdi for »Lån og forskud« og »Gældsbeviser«, der overholder definitionen af »efterstillet gæld« i punkt 54 i denne del.
5. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD EFTER PRODUKT (5)
41. Den »regnskabsmæssige værdi« af lån og forskud skal indberettes efter produkttype efter indregning af alle hensættelser for værdiforringelse. Udestående fordringer, der kan klassificeres som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindsud« skal også indberettes i denne model, uafhængigt af det »porteføljeregnskab«, de er omfattet af, og fordeles mellem følgende produkter:
- a) »På anfordring (førtidsindfrielse) og kortfristet (anfordringskonto)« omfatter udestående fordringer (førtidsindfrielse), kortfristede fordringer, anfordringskonti og lignende fordringer, der kan omfatte lån, som er dag-til-dag-indsud for låntageren, uanset deres juridiske form. Det omfatter også »overtræk«, der er debetsaldi på anfordringskonti.
  - b) »Gæld på kreditkort« omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort [ECB-forordning 2008/32].
  - 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. Denne post omfatter alle factoring-transaktioner (med og uden regres).
  - d) »Finansiel leasing« omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper defineres »tilgodehavender fra finansiel leasing« som i IAS 17.
  - e) »Omvendte repolån« omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån.
  - 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 ECB-forordning 2008/32. Denne post 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).

- h) »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]« omfatter lån, der formelt er sikret ved pant i fast ejendom uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi.
- i) »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter lån, der formelt er dækket af en sikkerhedsstillelse, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi, bortset fra »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]«, »Finansiel leasing« og »Omvendte repolån«. Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser.
- j) »Forbrugerkredit« omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser [ECB-forordning 2008/32].
- k) »Udlån til boligkøb« omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering [ECB-forordning 2008/32].
- l) »Projektfinansieringslån« omfatter lån, der alene tilbagebetales via indtægterne fra de projekter, de finansierer.

#### 6. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD TIL IKKEFINANSIELLE SELSKABER EFTER NACE-KODER (6)

- 42. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber skal klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af koderne i NACE-forordningen (»NACE-koder«) på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.
- 43. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 36 i del 1.
- 44. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »sektion«).
- 45. For gældsinstrumenter til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst betyder »Regnskabsmæssig bruttoværdi« den regnskabsmæssige bruttoværdi, ekskl. »Akkumuleret værdiforringelse«. For gældsinstrumenter til dagsværdi gennem resultatet betyder »Regnskabsmæssig bruttoværdi« den regnskabsmæssige bruttoværdi, ekskl. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko«.
- 46. »Akkumuleret værdiforringelse« indberettes for finansielle aktiver til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet. »Akkumuleret værdiforringelse« omfatter specifikke hensættelser for individuelt og kollektivt vurderede finansielle aktiver som defineret i punkt 36 og 37 samt »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab« som defineret i punkt 38, men omfatter ikke »Akkumulerede afskrivninger« som defineret i punkt 49.

#### 7. FINANSIELLE AKTIVER, HVIS VÆRDI KAN FORRINGES, OG SOM ER MISLIGHOLDTE ELLER VÆRDIFORRINGEDE (7)

- 47. Gældsinstrumenter, der er misligholdte, men ikke værdiforringede på referencedatoen for indberetningen, skal indberettes i de porteføljeregnskaber, der er genstand for værdiforringelse. I henhold til IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter disse porteføljeregnskaber kategorierne »besiddet med henblik på salg«, »Lån og tilgodehavender« og »Hold til udløb-investeringer«. I henhold til nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter disse porteføljeregnskaber også »Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode« og »Øvrige finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.
- 48. Aktiver er misligholdte, når en modpart har undladt at foretage en betaling, hvortil han var kontraktligt forpligtet. De samlede beløb for sådanne aktiver indberettes og fordeles efter antal dage for det første misligholdte forfaldne beløb. Analysen af misligholdelse skal ikke omfatte værdiforringede aktiver. Den regnskabsmæssige værdi af værdiforringede finansielle aktiver skal indberettes separat fra misligholdte aktiver.
- 49. Kolonnen »Akkumulerede afskrivninger« omfatter det kumulative beløb af hovedstol og morarenter på gældsinstrumenter, som instituttet ikke længere indregner, fordi de betragtes som uerholdige, uanset hvilken portefølje de var omfattet af. Disse beløb skal indberettes, indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt forældede (ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet), eller indtil inddrivelse.



50. »Afskrivninger« kan omfatte 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.
8. OPDELING AF FINANSIELLE FORPLIGTELSE (8)
51. Da »Indskud« er defineret som i ECB-forordning 2008/32, skal særlige opsparingskonti klassificeres i overensstemmelse med ECB-forordning 2008/32 og fordeles efter modpart. Ikketransferable anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, er klassificeret som indlån på opsigelse, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.
52. »Udstedte gældsbeviser« opdeles i følgende produkttyper:
- a) »Indskudsbeviser« er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.
  - b) »Værdipapirer med sikkerhed i aktiver«, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - c) »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«, jf. artikel 129, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - d) »Sammensatte kontakter« omfatter kontrakter med integrerede derivater.
  - e) »Andre udstedte gældsbeviser« omfatter gældsbeviser, der ikke er registreret i ovennævnte poster, og skelner mellem konvertible og ikkekonvertible instrumenter.
53. 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«, mens udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som »Indskud«.
54. Model 8.2 indeholder den regnskabsmæssige værdi for »Indskud« og »Udstedte gældsbeviser«, der overholder definitionen af efterstillet gæld 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 [ECB-forordning 2008/32].
9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSE (9)
55. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. Ikkebalanceførte eksponeringer opdeles i ydede lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.
56. Oplysninger om ydede og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.
57. »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 forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som »Lånetilsagn«:
- a) »Forward deposits«
  - b) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.

58. »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. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper opfylder disse kontrakter definitionen af finansielle garantikontrakter i IAS 39.9 og IFRS 4.A. Følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som »finansielle garantier«:
- a) »Garantier i form af kreditsubstitutter«
  - b) »Kreditderivater«, der opfylder definitionen af en finansiell garanti
  - c) »Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter«.
59. »Andre forpligtelser« omfatter følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013:
- a) »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«
  - b) »Rebursur, udstedte og bekræftede«
  - c) Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter
  - d) »Rebursur, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner«
  - e) »Garantier og sikkerheder« (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier) og »garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter«
  - f) »Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier«
  - g) »Note issuance facilities« (NIF) og »revolving underwriting facilities« (RUF)
  - h) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret
  - i) Uudnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier
  - j) »Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier«
  - k) »Andre ikkebalanceførte poster« i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.
60. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper 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 IAS 39.
  - b) »Accepter« er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksler, 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 IAS 39.
  - d) »Transaktioner med regresret«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IAS 39.
  - e) »Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt« er »derivater« i henhold til IAS 39.
  - f) »Salgs- og genkøbsaftaler som omhandlet i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF«. I disse aftaler har modtageren mulighed, men ikke pligt, til at returnere aktiverne til en forhånds aftalt pris på en angivet dato eller en dato, der angives. Disse aftaler opfylder derfor definitionen af derivater i henhold til IAS 39.9.

61. »Heraf: misligholdte« omfatter den nominelle værdi af disse afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser, som misligholdes af modparten, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
62. For ikkebalanceførte eksponeringer 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.
63. I model 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. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.
10. DERIVATER (10 OG 11)
64. Den regnskabsmæssige værdi og den fiktive værdier af derivater, der besiddes med handelshensigt, og derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype (OTC-markeder i forhold til organiserede markeder) og produkttype.
65. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, fordelt efter sikringstype.
66. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i model 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse modeller. Hvis det sammensatte instrument klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten som helhed anføres i kategorien for »besiddes med handelshensigt« eller finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (de integrerede derivater indberettes således ikke i model 10 og 11).
- 10.1. **Klassificering af derivater efter risikotype**
67. Alle derivater klassificeres i 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 kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaptioner og rentewarrants.
- b) Egenkapital: 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 forward-markedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminskontrakter, swaps i fremmed valuta, valutaswaps (herunder »cross-currency interest rate swaps«), valuta futures, valutaoptioner, valutaswaptioner og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod mere end én valuta, herunder både renter og valutakurser. Guldkontrakter omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod den pågældende råvare.

- d) Kredit: Kreditderivater er kontrakter, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier, og hvor udbetalingen primært er kædet sammen med et mål for kreditværdighed i henhold til en bestemt referencekredit. 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.
- 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) Øvrige: Disse derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.
68. 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 modelleres 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) Aktier: 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 bør 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.

## 10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater

69. Den »regnskabsmæssige værdi« er 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 gunstig for instituttet (og derivatet klassificeres som et »finansielt aktiv«) eller ugunstigt (og derivatet klassificeres som en »finansiel forpligtelse«), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder.
70. Den »Fiktive værdi« er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen. Følgende indregnes i den fiktive værdi:
- a) I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller fiktiv hovedstol anvendes den nominelle eller fiktive hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.
- b) Den fiktive værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikator-komponent, er den faktiske fiktive værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.
- c) Swaps: Den fiktive værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller udgift er baseret på.
- d) Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den fiktive værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er mængden af råvaren eller aktien, salgs- eller købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den fiktive 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, defineres den fiktive værdi som enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.
71. Kolonnen »Fiktiv værdi« for derivater omfatter for hver linjepost summen af de fiktive værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser. Alle fiktive værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem fiktive værdier tillades ikke.
72. »Fiktiv værdi« indberettes opdelt efter »I alt« og »Heraf: solgt« for linjeposterne: »OTC-optioner«, »Optioner på det organiserede marked«, »Råvare« og »Øvrige«. Posten »Heraf: solgt« omfatter de fiktive værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de fiktive værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydet) sikring til modparter (sikringskøberen).

### 10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«

73. Derivater, der ikke er effektive sikringsinstrumenter ifølge IAS 39, skal medtages i porteføljen »besiddes med handelshensigt«. Dette gælder også for derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene i IAS 39 til effektive sikringsinstrumenter, og derivater, der er knyttet til noterede aktieinstrumenter, hvis dagsværdi ikke kan opgøres pålideligt.
74. Derivater, der »besiddes med handelshensigt«, som opfylder definitionen af »økonomiske sikringer«, indberettes særskilt for hver risikotype. Posten »økonomiske sikringer« omfatter derivater, der er klassificeret som »besiddes med handelshensigt«, men de indgår ikke i handelsbeholdningen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 86), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post omfatter ikke derivater til handel for egen regning.

### 10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor

75. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede fiktive værdi af derivater, der besiddes med handelshensigt, 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.
76. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som instituttets modpart i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.

## 11. BEVÆGELSER I HENSÆTTELSE FOR KREDITTAB OG VÆRDIFORRINGELSE AF AKTIEINSTRUMENTER (12)

77. »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 nettoudgifter, 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.

78. Som forklaret i punkt 50 i denne del kan afskrivninger foretages ved at indregne reduktioner af værdien af finansielle aktiver direkte i resultatopgørelsen (uden brug af hensættelser) eller ved at reducere beløbet for hensættelser vedrørende et finansielt aktiv. »Fald som følge af beløb afsat til hensættelser« er fald i akkumulerede beløb for hensættelser, der skyldes afskrivninger, som er foretaget i løbet af perioden, fordi de tilknyttede gældsinstrumenter betragtes som uerholdige. »Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen« er afskrivninger, der er foretaget i løbet af perioden, af værdien af det tilknyttede finansielle aktiv.
12. MODTAGNE SIKKERHEDSSTILLELSER OG GARANTIER (13)
- 12.1. **Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier (13.1)**
79. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: realkreditlån og andre lån med sikkerhed, og efter finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter.
80. I model 13.1 indberettes »Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning«. Summen af beløbene for en finansiell garanti og/eller sikkerhedsstillelse, som fremgår af de relaterede kolonner i model 13.1, må ikke overstige den regnskabsmæssige værdi af det relaterede lån.
81. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:
- a) Under »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]« omfatter »Beboelsesejendomme« lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme) og »Erhvervsejendomme« omfatter lån sikret ved pant i erhvervsejendomme, i begge tilfælde som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - b) Under »Andre lån med sikkerhed« omfatter »Kontanter [udstedte gældsbeviser]« sikkerhedsstillelse i indskud eller gældsbeviser udstedt af instituttet, og »Øvrige« omfatter sikkerhedsstillelse i andre værdipapirer eller aktiver. I denne sammenhæng forstås ved instituttet det institut, som leverer (og rent faktisk udsteder) det gældsbevis, der skal anvendes som sikkerhedsstillelse, og modtager lånet og forskuddet, og ikke det indberettende institut, som er det institut, som modtager sikkerhedsstillelsen og yder lånet og forskuddet.
  - c) »Modtagne finansielle garantier« er kontrakter, som 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.
82. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti skal beløbet for »Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« fordeles efter kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet.
- 12.2. **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2)**
83. Denne model indeholder den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen.
- 12.3. **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3)**
84. »Tvangsauktion [materielle aktiver]« er den akkumulerede regnskabsmæssige værdi af materielle aktiver, der er opnået gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, som stadig er balanceført på referencedatoen, ekskl. aktiver klassificeret som »Materielle aktiver«.
13. DAGSVÆRDIHIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER OPGJORT TIL DAGSVÆRDI (14)
85. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter opgjort til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72.
86. »Ændring i dagsværdi for perioden« skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.

87. »Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat« skal omfatte 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)
88. Model 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.
89. 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.
90. 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 i forordning (EU) nr. 575/2013, da en væsentlig del af kreditrisikoen er blevet overført i overensstemmelse med artikel 243 og 244 i forordning (EU) nr. 575/2013.
91. »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 sikkerhedsstillelse i kontanter, skal også betragtes som »genkøbsaftaler«. Beløb, som instituttet har modtaget for finansielle aktiver overført til tredjemand (»midlertidig erhverver«), klassificeres under »genkøbsaftaler«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler omfatter også transaktioner af genkøbs-typen, der kan omfatte:
- a) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter
  - b) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
92. »Genkøbsaftaler« (»repos«) og »Omvendte repolån« omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.
93. 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)
94. For udvalgte poster i resultatopgørelsen indberettes en yderligere opdeling af gevinster (eller indtægter) og tab (eller udgifter).
- 15.1. **Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor (16.1)**
95. Renter opdeles efter renteindtægter fra finansielle og andre aktiver og renteudgifter til finansielle og andre forpligtelser. Renteindtægter fra finansielle aktiver omfatter renteindtægter fra derivater, der besiddes med handelshensigt, gældsbeviser samt lån og forskud. Renteudgifter til finansielle forpligtelser omfatter renteudgifter til derivater, der besiddes med handelshensigt, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser. Med henblik på model 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.
96. Renter af derivater, der besiddes med handelshensigt, omfatter beløb vedrørende derivater, der besiddes med handelshensigt, og som beteges som »økonomiske sikringer«, der indregnes som renteindtægter eller -udgifter, med henblik på at korrigere renteindtægter og -udgifter fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt.

**15.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.2)**

97. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres 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.

**15.3. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter instrument (16.3)**

98. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, skal fordeles efter instrumentets type. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.

**15.4. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, efter risiko (16.4)**

99. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, skal også fordeles efter risikotype. Hver post i fordelingen 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 i forbindelse med andre aktiver og forpligtelser end derivater indberettes på følgende måde:

- a) Renteinstrumenter: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsbeviser (som besiddes eller er udstedt).
- b) Aktieinstrumenter: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.
- c) Valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.
- d) Kreditrisikoinstrumenter: omfatter handel med credit linked notes.
- e) Råvarer: denne post omfatter kun derivater, fordi råvarer, der besiddes med handelshensigt, skal indberettes under »Andre aktiver« og ikke under »Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt«.
- f) Andet: omfatter handel med finansielle instrumenter, der ikke kan klassificeres i andre kategorier.

**15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)**

100. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb samt beløbet for ændring i dagsværdi i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko).

**15.6. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)**

101. Gevinster og tab ved regnskabsmæssig sikring skal fordeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem risikoafdækningsinstrumentet og den sikrede post.

**15.7. Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver (16.7)**

102. »Tilgange« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoudgifter, 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.



16. AFSTEMNING MELLEM BOGFØRING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL FORORDNING (EU) NR. 575/2013 (17)
103. »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 forsikringselskaber og ikkefinansielle selskaber indgår i konsolideringen.
104. I denne model skal posten »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder« ikke omfatte datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.
105. »Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler« omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
106. »Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler« omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
17. GEOGRAFISK OPDELING (20)
107. Model 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i artikel 5, stk. 1, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i model 20.1 til 20.3 skelnes der mellem »Indenlandske aktiviteter« og »Udenlandske aktiviteter«. »Placering« er 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. I den forbindelse omfatter »Indenlandske« alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor instituttet er beliggende.
108. Model 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for overnationale organisationer tildeles ikke instituttets hjemsted, men det geografiske område »Andre lande«.
109. I model 20.4 vedrørende gældsinstrumenter skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes som defineret i punkt 45 i del 2. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. »Heraf: »Heraf: Misligholdte« lån og forskud indberettes som defineret i punkt 145-157 i dette bilag. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på model 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som defineret i punkt 163-179 i dette bilag. I model 20.7 indberettes klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »sektion«).
18. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: AKTIVER OMFATTET AF OPERATIONEL LEASING (21)
110. Med henblik på at beregne tærsklen i artikel 9, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal materielle aktiver, som instituttet (udlejer) har udlejet til tredjemand i henhold til aftaler, der kan betegnes som operationel leasing, jf. de gældende regnskabsregler, divideres med de samlede materielle aktiver.
111. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal aktiver, der er blevet udlejet af instituttet (som udlejer) til tredjemand som operationel leasing, indberettes fordelt efter målemetode.
19. PORTEFØLJEADMINISTRATION, DEPONERINGSTJENESTER OG ANDRE TJENESTYDELSER (22)
112. Med henblik på at beregne tærsklen i artikel 9, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal beløbet for »nettoindtægter fra gebyrer og provisioner« være den absolutte værdi af forskellen mellem »Gebyr- og provisionsindtægter« og »Gebyr- og provisionsudgifter«. I samme forbindelse skal beløbet for »netto-rente« være den absolutte værdi af forskellen mellem »renteindtægter« og »renteudgifter«.
- 19.1. **Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter aktivitet (22.1)**
113. Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter denne model gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter bortset fra:
- a) beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter [IFRS 7.20.(c)], og

- b) beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 7.20.(c).(i)].
114. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. De er en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [se IAS 39.43].
115. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, medtages som en del af »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med handelshensigt, netto« eller »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto«. De er ikke en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.
116. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter 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« 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) »Clearing og afvikling« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.
  - e) »Porteføljeadministration«, »Deponering«, »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«, »Forvaltningstransaktioner« og »Betalingstjenester« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut ved leveringen af disse tjenester.
  - f) »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.
  - g) »Tjenesteydelsesgebyrer fra securitiseringsaktiviteter« omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på udgiftssiden gebyr- og provisionsudgifter, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.
  - h) »Afgivne lånetilsagn« og »Afgivne finansielle garantier« omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for disse aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som »andre finansielle forpligtelser«.
  - i) »Modtagne lånetilsagn« og »Modtagne finansielle garantier« omfatter gebyr- og provisionsudgifter, som instituttet indregner med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet låneforpligtelsen eller den finansielle garanti.
  - j) »Andre« omfatter de øvrige gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut, f.eks. indtægter og udgifter, der kan henføres til »andre forpligtelser«, valutatjenester (f.eks. veksling af udenlandske pengesedler eller mønter) eller levering (modtagelse) af andre gebyrbaserede rådgivningstjenester og tjenesteydelser.
- 19.2. **Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)**
117. 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 virksomheder« omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet effektivt 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 indberettes i denne post, uanset om instituttet også leverer andre tjenester.
- e) »Betalningstjenester«: inddrivelse på vegne af kunder af betalinger, der er genereret af gældsinstrumenter, som instituttet hverken balancefører eller har leveret.
- f) »Distribuerede, men ikke forvaltede kundersressourcer«: 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 virksomheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.

## 20. KAPITALANDELE I UKONSOLIDEREDE, STRUKTUREREDE ENHEDER (30)

118. »Udnyttet likviditetsstøtte« er 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.

## 21. NÆRTSTÅENDE PARTER (31)

119. Institutter skal indberette beløb og/eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part.
120. 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 forordning (EU) nr. 575/2013 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 virksomheder og joint ventures« skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede virksomheder inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når pro rata-konsolidering eller den indre værdis metode anvendes.

### 21.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)

121. Under »Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser« indberettes summen af de »nominelle« modtagne lånetilsagn, »det maksimale sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« for modtagne finansielle garantier og den nominelle værdi af de andre modtagne forpligtelser.

**21.2. Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)**

122. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« skal omfatte 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«:
- »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«
  - »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er bestemt for salg«
  - »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som bestemt for salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« og
  - »Resultat efter skat af ophørte aktiviteter«.

**22. SELSKABSSTRUKTUR (40)**

123. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber pr. indberetningsdatoen. Alle datterselskaber skal indberettes, uanset hvilke aktiviteter de udfører. Værdipapirer, som er klassificeret som »Finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt«, »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«, »Finansielle aktiver disponible for salg« og egne aktier, dvs. det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det, er udelukket fra denne models anvendelsesområde.

**22.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)**

124. Følgende oplysninger skal indberettes enhed-for-enhed:
- »LEI-kode«: LEI-koden for den enhed, der er investeret i.
  - »Enhedskode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enheds-koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i model 40.1.
  - »Enhedsnavn«: navnet på den enhed, der er investeret i.
  - »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.
  - »Aktiekapital«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.
  - »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.
  - »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.
  - »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som defineret i punkt 35 i del 1.
  - »NACE-kode« angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. NACE-koder indberettes for ikkefinansielle selskaber ud fra det første opdelingsniveau (efter »sektion«) for finansielle selskaber indberettes NACE-koder med to opdelingsniveauer (efter »division«).
  - »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
  - »Stemmerettigheder (%)«: de procentdele af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
  - »Selskabsstruktur [forhold]«: forholdet mellem moderselskabet og den enhed, der er investeret i (datterselskab, joint venture eller associeret selskab).

- m) »Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]« angiver den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering eller den indre værdis metode).
- n) »Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013]« angiver den regnskabsmæssige behandling baseret på konsolideringsreglernes anvendelsesområde, jf. forordningen (fuld integration, pro rata-integration eller den indre værdis metode).
- o) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for virksomheder, 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 instituttets konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne »Goodwill« eller »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder«.
- r) »Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer«: noteringen pr. referencdatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.

## 22.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)

125. 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 model 40.2.
- b) »Holdingselskabets selskabskode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder andelen.
- c) »Enhedskode«, »Akkumuleret egenkapitalandel (%«), »Regnskabsmæssig værdi« og »Anskaffelsesomkostninger« er defineret ovenfor. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.

## 23. DAGSVÆRDI (41)

### 23.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)

126. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 7.27A skal indberettes i denne skabelon.

### 23.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2)

127. Oplysninger om dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i denne skabelon. »Sammensatte kontrakter« omfatter den regnskabsmæssige værdi af sammensatte finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i disse regnskabsporteføljer; dvs. ikkeopdelte sammensatte instrumenter i deres helhed.

### 23.3. Sammensatte finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (41.3)

128. I denne model indberettes oplysninger om sammensatte finansielle instrumenter bortset fra sammensatte instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet efter »dagsværdimuligheden«, som indberettes i model 41.2.

129. »Besiddes med handelshensigt« omfatter den regnskabsmæssige værdi af sammensatte finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret som »finansielle aktiver, der besiddes med handelshensigt« eller »finansielle forpligtelser, der besiddes med handelshensigt«; dvs. ikkeopdelte sammensatte instrumenter i deres helhed.

130. De øvrige rækker indeholder den regnskabsmæssige værdi af de hovedkontrakter, der er blevet adskilt fra de integrerede derivater i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. De regnskabsmæssige værdier af integrerede derivater adskilt af disse hovedkontrakter i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler skal indberettes i model 10 og 11.

24. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI EFTER MÅLEMETODEN (42)
131. »Materielle aktiver«, »Investeringsjendomme« og »Andre immaterielle aktiver« indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.
132. »Andre immaterielle aktiver« omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill.
25. HENSÆTTELSE (43)
133. I denne model indberettes afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi af posten »Hensættelser« ved begyndelsen og slutningen af perioden efter bevægelsernes art.
26. YDELSESBASEREDE PENSIONSORDNINGER OG PERSONALEYDELSER (44)
134. Disse modeller indeholder akkumulerede oplysninger om alle instituttets ydelsesbaserede pensionsordninger. Hvis der er mere end én ydelsesbaseret pensionsordning, indberettes det aggregerede beløb for alle ordninger.
- 26.1. **Bestanddele af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)**
135. »Bestanddele 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)].
136. 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«.
- 26.2. **Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)**
137. »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.
138. Beløbet for »Ultimosaldo [nutidsværdi]« i modellen for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med »Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser«.
- 26.3. **Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter] (44.3)**
139. Ved indberetning af memorandumposter vedrørende personaleudgifter anvendes følgende definitioner:
- a) »Pensioner og tilsvarende udgifter«: beløb, der i perioden anerkendes som personaleudgifter i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger) og bidrag til sociale kasser.
- b) »Aktiebaserede udbetalinger«: beløb, der i perioden anerkendes som personaleudgifter i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.
27. OPDELING AF UDVALGTE POSTER I RESULTATOPGØRELSEN (45)
- 27.1. **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er bestemt for salg (45.2)**
140. Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er bestemt for salg, opdeles efter typen af aktiver. Hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet (f.eks. ejendom, software, hardware, guld eller investering), der ikke længere indregnes.

**27.2. Andre driftsindtægter og -udgifter (45.3)**

141. Andre driftsindtægter og -udgifter opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen; lejeindtægt og direkte driftsudgifter fra investeringsjendomme; indtægter og udgifter fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og øvrige driftsindtægter og -udgifter.
142. »Operationel leasing undtagen investeringsejendomme« omfatter opnået afkast for kolonnen »indtægter«, og for kolonnen »udgifter« omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som udlejer i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som lejer, indberettes i posten »Andre administrationsomkostninger«.
143. Gevinster eller tab fra fornyet måling af ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgskomkostninger indberettes i posterne under »Andre driftsindtægter. Andre« eller »Andre driftsudgifter. Andre«. Andre« eller »Andre driftsudgifter. Andre«
28. OPGØRELSE AF EGENKAPITALBEVÆGELSER (46)
144. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapital-komponent.
29. MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (18)
145. Med henblik på model 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:
- a) væsentlige eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage
  - b) det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt forfaldent beløb eller antallet af dage for misligholdelsen.
146. Denne kategorisering som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
147. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Eksponeringer med »kollektive hensættelser for litte, men ikke indberettede tab«, jf. punkt 38 i dette bilag, skal ikke betragtes som misligholdte eksponeringer, medmindre de opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdte eksponeringer.
148. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
149. Med henblik på model 18 omfatter »eksponeringer« alle gældsinstrumenter (lån og forskud og gældsbeviser) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, der besiddes med handelshensigt. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:
- a) afgivne lånetilsagn
  - b) afgivne finansielle garantier
  - c) andre afgivne forpligtelser.
150. Med henblik på model 18 er en eksponering misligholdt, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen.

151. Med henblik på model 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
152. 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.
153. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af modparten (»part, som er omfattet af garantien«), herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 145. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.
154. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 145, 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:
- For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, anvendes kategoriseringstilgangen i artikel 178.
  - 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.
  - For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 om misligholdte eksponeringer.
155. 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 de ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.
156. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
- Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen.
  - Debitors situation er forbedret i et sådant omfang, at der kan forventes fuldstændig tilbagebetaling i henhold til de oprindelige eller i givet fald de ændrede vilkår.
  - Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.
- En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe disse betingelser 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 forordning (EU) nr. 575/2013.
157. Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på misligholdte eksponeringer, skal disse eksponeringer ikke længere anses for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
- Anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand fører ikke til anerkendelse af værdiforringelse eller misligholdelse.
  - Der er gået et år, siden foranstaltningerne vedrørende henstand blev taget i anvendelse.



- c) Efter indførelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand er der ikke udestående 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 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 forordning (EU) nr. 575/2013.

158. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer, som har været misligholdte i under 90 dage, indberettes særskilt for hele beløbet.
159. Misligholdte eksponeringer indberettes fordelt efter tidsintervaller for misligholdelsen. Eksponeringer, som ikke er misligholdte eller højst har været misligholdte 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 misligholdte og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, fordeles efter tidsintervaller for misligholdelsen på baggrund af antallet af dage, de har været misligholdte.
160. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:
- a) eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, medmindre der er tale om eksponeringer med lidte, men ikke indberettede tab
- b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
161. Tal for »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes i overensstemmelse med punkt 46. »Akkumuleret værdiforringelse« betyder reduktion af eksponeringens regnskabsmæssige værdi enten direkte eller gennem brug af hensættelser. Akkumuleret værdiforringelse, som indberettes for misligholdte eksponeringer, skal ikke omfatte lidte, men ikke indberettede tab. Lidte, men ikke indberettede tab indberettes under akkumuleret værdiforringelse vedrørende ikkemisligholdte eksponeringer. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for eksponeringer klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
162. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende misligholdte eksponeringer indberettes særskilt. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 79-82. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er således den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
30. EKSPONERINGER MED HENSTAND (19)
163. Med henblik på model 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.
164. Med henblik på model 19 udgør en indrømmelse en af følgende foranstaltninger:
- a) en ændring af de tidligere 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 genfinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.

En indrømmelse kan medføre et tab for långiveren.

165. En indrømmelse er bl.a. kendetegnet ved 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 risiko-profil kunne have opnået hos samme institut på det pågældende tidspunkt.
166. 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.
167. »Genfinansiering« betyder brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis gældende vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.
168. Med henblik på model 19 omfatter »debitor« alle fysiske og juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.
169. Med henblik på model 19 omfatter »gæld« lån, gældsbeviser og genkaldelige og uigenkaldelige afgivne lånetilsagn, men ikke eksponeringer, som besiddes med handelshensigt.
170. Med henblik på model 19 har eksponering samme betydning, som er anført for »gæld« i punkt 169.
171. Med henblik på model 19 betyder »institut« det institut, som anvendte foranstaltningerne vedrørende henstand.
172. 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 forordning (EU) nr. 575/2013. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Følgende skal ikke desto mindre 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) Institutet 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 genfinansiering.
173. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.
174. Der består en simpel 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 genfinansieringen.
  - c) Institutet 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.

175. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 168. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.
176. Klassificeringen vedrørende henstand ophører, når alle de følgende betingelser er opfyldt:
- Kontrakten anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis den 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.
  - En prøveperiode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt.
  - Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.
  - Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.
177. Hvis de i punkt 176 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.
178. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:
- Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.
  - Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.
179. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt kontrakt med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, eller den har været forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.
180. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« omfatter eksponeringer med henstand, som ikke opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte. Eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien »misligholdte eksponeringer med henstand« og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand omfattet af en prøveperiode«. Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte. Sådanne misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand omfatter følgende:
- eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
  - eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
  - eksponeringer, som de i punkt 157 omhandlede betingelser finder anvendelse på
  - eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificerede, herunder eksponeringer omfattet af en prøveperiode, som er blevet indrømmet en ny henstandsperiode eller har været forfaldne i over 30 dage.
- Eksponeringer, som punkt 157 finder anvendelse på, indberettes særskilt i kolonnen »heraf: misligholdte eksponeringer med henstand«.
181. Kolonnen »Genfinansiering« omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»genfinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en genfinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle kontrakt, som stadig er forfaldent.

182. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og genfinansiering, anføres i kolonnen »Instrumenter med ændringer af vilkårene og betingelserne« eller kolonnen »Genfinansiering«, alt afhængigt af hvilken foranstaltning, der har størst betydning for likviditeten. En bankgruppes genfinansiering indberettes i kolonnen »Genfinansiering« for hele den genfinansierede gæld, som det indberettende institut indrømmer, eller den genfinansierede 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 genfinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning heraf og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.
183. Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes i overensstemmelse med punkt 46. »Akkumuleret værdiforringelse« betyder reduktion af eksponeringens regnskabsmæssige værdi enten direkte eller gennem brug af hensættelser. Det beløb for »akkumuleret værdiforringelse«, der skal indberettes i kolonnen »misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« for misligholdte eksponeringer, skal ikke omfatte lidte, men ikke indberettede tab. Lidte, men ikke indberettede tab indberettes i kolonnen for »ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand«. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for eksponeringer klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

### DEL 3

#### SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER

1. I de følgende tabeller sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

Tabel 2

#### Standardmetoden

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Regionale eller lokale myndigheder	2) Offentlig forvaltning og service	
c) Offentlige enheder	2) Offentlig forvaltning og service	
d) Multilaterale udviklingsbanker	3) Kreditinstitutter	
e) Internationale organisationer	2) Offentlig forvaltning og service	
f) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringselskaber)	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
g) Selskaber	2) Offentlig forvaltning og service 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
h) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
i) Sikret ved pant i fast ejendom	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
j) Misligholdte	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
ja) Eksponeringer modbundet med særlig høj risiko	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
k) Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
l) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
m) Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
n) CIU'er	Aktieinstrumenter	Investeringer i CIU'er klassificeres som aktieinstrumenter i FINREP, uanset om look-through er tilladt i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013
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 forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringselskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker)	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
c) Selskaber	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
d) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
e) Egenkapital	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
f) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser	Forskellige poster i balancen	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier

## BILAG II

## »BILAG VII

**INSTRUKSER I INDBERETNING AF TAB I FORBINDELSE MED UDLÅN MED SIKKERHED I FAST EJENDOM**

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende tabellerne i bilag VI til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne via referencer, der er anført i tabellerne i bilag VI.
  2. Alle de generelle instrukser i del I af bilag II finder også anvendelse.
1. Indberetningsomfang
    3. Data anført i artikel 101, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal indberettes af alle institutter, der anvender fast ejendom som anført i tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013.
    4. Modellen dækker alle nationale markeder, som et institut/en koncern af institutter er eksponeret for (se artikel 101, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013). I henhold til artikel 101, stk. 2, tredje punktum, indberettes dataene særskilt for hvert ejendomsmarked i Unionen.
  2. Definitioner og generelle instrukser
    5. »Tab« betyder »økonomisk tab« som defineret artikel 5, stk. 2, i forordning (EU) 575/2013. Genindvindingsmidler fra andre kilder (f.eks. bankgarantier, livsforsikring osv.) indregnes ikke ved beregningen af tab i forbindelse med fast ejendom. Tab i en position må ikke modregnes overskuddet fra vellykket genindvinding af en anden position.
    6. Beregningen af økonomisk tab for eksponeringer med sikkerhed i beboelses- og erhvervsjendomme skal tage udgangspunkt i den udestående eksponeringsværdi på indberetningsdatoen og skal omfatte mindst: i) afkast fra afhændelse af sikkerhedsstillelse ii) direkte omkostninger (herunder rentebetalinger og gældsoplægningsomkostninger i forbindelse med realisering af sikkerheden) og iii) indirekte omkostninger (herunder gældsoplægningsenhedens driftsomkostninger). Alle komponenter skal diskonteres til referencedatoen for indberetningen.
    7. Eksponeringsværdien følger de regler, der er fastlagt i tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013 (se kapitel 2, for så vidt angår institutter, der anvender standardmetoden, og kapitel 3, for så vidt angår institutter, der anvender IRB-metoden).
    8. Ejendomsværdien følger de regler, der er fastlagt i tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013.
    9. Indberetningsvalutaen anvendes med valutakursen på indberetningsdatoen. Estimer af økonomiske tab skal endvidere omfatte valutakurseffekten, hvis eksponeringen eller sikkerheden er udstedt i en anden valuta.
  3. Geografisk opdeling
    10. I overensstemmelse med indberetningsomfanget omfatter indberetningen af eksponeringer og tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom (»CR IP Losses«) følgende modeller:
      - a) en samlet model
      - b) en model for hvert nationalt marked i Unionen, instituttet er eksponeret for, og
      - c) en model, der aggregerer data for alle nationale markeder uden for Unionen, instituttet er eksponeret for.
  4. Indberetning af eksponeringer og tab
    11. Eksponeringer: Alle eksponeringer, som behandles efter tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013, og når sikkerheden bruges til at reducere egne kapitalkrav, indberettes i modellen til kreditinstitutters indberetning af tab i forbindelse med fast ejendom (CR IP Losses-modellen). Hvis den risikoreducerende effekt af fast ejendom kun anvendes til interne formål (dvs. efter søjle 2) eller i forbindelse med store eksponeringer (se fjerde del i forordning (EU) nr. 575/2013), betyder det endvidere, at de pågældende eksponeringer og tab ikke skal indberettes.

12. Tab: Det institut, der har eksponeringen ved udgangen af indberetningsperioden, skal indberette tabene. Tab indberettes, når hensættelser skal bogføres i henhold til regnskabsreglerne. Også estimerede tab skal indberettes. Tabsdata indsamles for hvert lån, dvs. ved aggregering af individuelle tabsdata i forbindelse med eksponeringer med sikkerhed i fast ejendom.
13. Referencedato: Eksponeringsværdien fra datoen for misligholdelsen skal anvendes til indberetning af tab.
- a) Tab skal indberettes for alle misligholdelser af lån, der er sikret i fast ejendom, som opstår i den pågældende indberetningsperiode (dvs. uanset om gældsoplægning gennemføres i den pågældende periode eller ej). Da der kan være en lang forsinkelse mellem misligholdelse og realisering af tab, skal tabsestimater (herunder ufuldstændig gældsoplægning) indberettes, hvis gældsoplægning ikke er afsluttet inden for indberetningsperioden.
- b) Tre scenarier gør sig gældende for alle misligholdelser, der konstateres inden for indberetningsperioden: i) et misligholdt lån kan omlægges, så det ikke længere medregnes som misligholdt (intet konstateret tab), ii) realisering af sikkerhed er gennemført (gældsoplægning gennemført, faktisk tab kendt), eller iii) gældsoplægning er ikke gennemført (tabsestimater anvendes). Indberetning af tab skal kun omfatte tab i forbindelse med nr. ii) »realisering af sikkerhed er gennemført (konstaterede tab)« og nr. iii) »gældsoplægning er ikke gennemført (tabsestimater anvendes)«.
- c) Da tab kun skal indberettes for eksponeringer, der er misligholdt inden for indberetningsperioden, afspejles ændringer i tab i forbindelse med eksponeringer, der er misligholdt i løbet af tidligere indberetningsperioder, ikke i de indberettede data. Det betyder, at indtægter fra realiseringen af sikkerhed i en senere indberetningsperiode eller lavere realiserede omkostninger end tidligere estimeret ikke skal indberettes.
14. Betydningen af værdiansættelse af ejendom: Den seneste værdiansættelse af ejendommen inden datoen for misligholdelse af eksponeringen skal bruges som referencedato for indberetning af den del af eksponeringen, der er sikret ved pant i fast ejendom. Efter misligholdelse foretages evt. ny værdiansættelse af ejendommen. Denne nye værdi er dog ikke relevant med hensyn til at identificere den del af eksponeringen, der oprindeligt var fuldt ud (og helt) sikret ved pant i fast ejendom. Den nye ejendomsværdi skal dog bruges ved indberetning af økonomisk tab (en lavere ejendomsværdi er en del af de økonomiske omkostninger). Den seneste værdiansættelse af ejendommen inden misligholdelsesdatoen skal med andre ord anvendes til at bestemme, hvilken del af tabet der skal indberettes i felt 010 (identifikation af eksponeringsværdier, som er fuldt ud og helt sikret), og den omvurderede ejendomsværdi for det beløb, der skal indberettes (estimat af evt. gældsoplægning fra sikkerhed) i felt 010 og 030.
15. Behandling af salg af lån i løbet af indberetningsperioden: Det institut, der har eksponeringen ved udgangen af indberetningsperioden, skal indberette tab, men kun hvis misligholdelse af den pågældende eksponering er konstateret.

##### 5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	<p><b>Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference</b></p> <p>Artikel 101, stk. 1, litra a) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Markedsværdi og belåningsværdi i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I denne kolonne samles alle tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i beboelses- eller erhvervsjendomme op til den del af eksponeringen, der betragtes som fuldt ud sikret ved pant i overensstemmelse med artikel 124, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
020	<p><b>Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi</b></p> <p>Indberetning af tab, hvor værdien af sikkerheden er beregnet som belåningsværdien.</p>



Kolonner	
030	<b>Sum af samlede tab</b> Artikel 101, stk. 1, litra b) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Markedsværdi og belåningsværdi i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne kolonne samles alle tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i beboelses- eller erhvervsejendomme op til den del af eksponeringen, der betragtes som fuldt ud sikret ved pant i overensstemmelse med artikel 124, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	<b>Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi</b> Indberetning af tab, hvor værdien af sikkerheden er beregnet som belåningsværdien.
050	<b>Sum af eksponeringerne</b> Artikel 101, stk. 1, litra c) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Den værdi, der skal indberettes, er begrænset til den del af eksponeringsværdien, der betragtes som fuldt ud sikret ved pant i fast ejendom. Det betyder, at den del, der betragtes som usikret, ikke er relevant i forbindelse med indberetning af tab.
Rækker	
010	<b>Beboelsesejendomme</b>
020	<b>Erhvervsejendomme</b>

## BILAG III

## »BILAG IX

## INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING AF STORE EKSPONERINGER OG KONCENTRATIONSRIKIO

*Indholdsfortegnelse*

DEL I: GENEREL VEJLEDNING .....	617
1. Struktur og konventioner .....	617
DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE .....	617
1. Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer .....	617
2. LE-modellens opbygning .....	618
3. Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning .....	619
4. C 26.00 — Modellen LE-grænser .....	620
4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker .....	620
5. C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1) .....	620
5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner .....	620
6. C 28.00 — Eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE2) .....	622
6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner .....	622
7. C 29.00 — Detaljer om eksponeringer og enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3) .....	628
7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner .....	628
8. C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen) .....	629
8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner .....	629
9. C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen) .....	630
9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner .....	630

**DEL I: GENEREL VEJLEDNING****1. Struktur og konventioner**

1. Systemet til indberetning af store eksponeringer (large exposures – »LE«) består af seks modeller, der indeholder følgende oplysninger:
  - a) begrænsninger for store eksponeringer
  - b) identifikation af modparten (LE1-modellen)
  - c) eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2-modellen)
  - d) detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3-modellen)
  - e) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen)
  - f) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen).
2. Instrukserne omfatter retshenvisninger og detaljerede oplysninger om de data, der skal indberettes i hver model.
3. Instrukserne og valideringsreglerne følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i modellerne.
4. Følgende konvention bruges generelt i instrukserne og valideringsreglerne: {Model;Række;Kolonne}. En asterisk viser, at validering udføres for alle de indberettede rækker.
5. Ved valideringer i en model, hvor kun datapunkter fra modellen anvendes, henviser notationer ikke til en model: {Række;Kolonne}.
6. ABS (Værdi): den absolutte værdi uden fortegn. Beløb, der forøger eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer eksponeringerne, som et negativt tal. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, indberettes et positivt tal ikke for den pågældende post.

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE**

I forbindelse med dette bilag finder instrukserne vedrørende indberetning af store eksponeringer også anvendelse på den indberetning af betydelige eksponeringer, der kræves i artikel 9 og 11, i overensstemmelse med det i nævnte artikler fastsatte anvendelsesområde.

**1. Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer**

1. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grundlag skal institutter anvende modellerne LE1, LE2 og LE3.

2. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende modellerne LE1, LE2 og LE3.
3. Alle store eksponeringer, der er defineret i overensstemmelse med artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes, herunder store eksponeringer, der ikke er underlagt krav om overholdelse af den grænse for stor eksponering, der er fastsat i artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. For at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat, som er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, anvende modellerne LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der fås ved at trække beløbet i kolonne 320 (»Undtagne beløb«) i LE2-modellen fra beløbet i kolonne 210 (»I alt«) i den samme model, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
5. For at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor i henhold til artikel 394, stk. 2, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013 på et konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende model LE1, LE2 og LE3. For at indberette løbetidsstrukturen for disse eksponeringer i henhold til artikel 394, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende model LE4 og LE5. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 (»Total«) i LE2-modellen, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
6. Data om de store eksponeringer og de relevante største eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder og enkelte kunder, der ikke tilhører en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes i LE2-modellen, hvor en gruppe af indbyrdes forbundne kunder indberettes som en enkelt eksponering.
7. Institutter bruger LE3-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-modellen. Indberetningen af eksponeringen mod en enkelt kunde i LE2-modellen må ikke kopieres i LE3-modellen.

## 2. LE-modellens opbygning

8. Kolonnerne i LE1-modellen præsenterer oplysninger vedrørende identifikationen af enkelte kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, som et institut har en eksponering mod.
9. Kolonnerne i model LE2 og LE3 præsenterer følgende informationsblokke:
  - a) eksponeringsværdien inden anvendelsen af undtagelser og inden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, herunder direkte og indirekte eksponering samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver
  - b) virkningen af undtagelserne og kreditrisikoreduktionsteknikkerne
  - c) eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
10. Kolonnerne i model LE4 og LE5 præsenterer oplysninger vedrørende de løbetidskurve, som de forventede forfaldende beløb for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal fordeles i.

### 3. Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning

11. »Gruppe af indbyrdes forbundne kunder« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013.
12. »Uregulerede enheder i den finansielle sektor« er defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) nr. 575/2013.
13. Ufinansieret kreditaftækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013.
14. Eksponeringer mod »privatretnlige sammenslutninger« indberettes. Institutter skal desuden lægge kreditbeløbene for privatretnlige sammenslutninger til hver partners gæld. Eksponeringer mod privatretnlige sammenslutninger med kvoter opdeles eller fordeles til partnerne i henhold til deres respektive kvoter. Visse konstruktioner (f.eks. fælles konti, grupper af arvinger og lån optaget ved hjælp af stråmænd), der i realiteten fungerer som privatretnlige sammenslutninger, skal indberettes på samme måde.
15. Aktiver og ikkebalanceførte poster anvendes uden risikovægte eller risikograder, jf. artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.
16. »Eksponeringer« er defineret i artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - a) enhver aktivpost eller ikkebalanceført post uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen, inklusive poster omhandlet i artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013, men eksklusive poster omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013
  - b) »indirekte eksponeringer« er de eksponeringer, der er tildelt garantistilleren for eller udstederen af sikkerheden i stedet for den umiddelbare låntager, jf. artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013. *[Disse definitioner må på ingen måde afvige fra definitionerne i basisretsakten.]*

Eksponeringerne mod grupper af indbyrdes forbundne kunder beregnes i overensstemmelse med artikel 390, stk. 5.

17. Det tillades, at »nettingaftaler« tager hensyn til virkningerne af store eksponeringsværdier som fastsat i artikel 390, stk. 1-3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien af et derivatinstrument opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre nettingaftaler med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien af genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlåne-transaktioner kan fastsættes enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6 i forordning (EU) nr. 575/2013. Ifølge artikel 296 i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, som »andre forpligtelser« i LE-modellerne.
18. »Størrelsen af en eksponering« beregnes efter artikel 390 i forordning (EU) nr. 575/2013.
19. Virkningen af fuld eller delvis anvendelse af undtagelser og anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker i forbindelse med beregning af eksponeringer med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 er beskrevet i artikel 399-403 i forordning (EU) nr. 575/2013.
20. Omvendte genkøbsaftaler, der er omfattet af indberetning vedrørende store eksponeringer, indberettes i overensstemmelse med artikel 402, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis kriterierne i artikel 402, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt, skal instituttet indberette store eksponeringer mod tredjeparter, der svarer til størrelsen af den fordring, som modparten har på tredjeparten, i stedet for eksponeringens tilsvarende størrelse mod modparten.

#### 4. C 26.00 — Modellen LE-grænser

##### 4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010</b>	<p><b>Ikkeinstitutter</b></p> <p>Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Størrelsen af den gældende grænse for andre modparter end institutter skal indberettes. Dette beløb er lig med 25 % af det justerede kapitalgrundlag, som indberettes i række 220 i model 4 i bilag I, medmindre en mere restriktiv procentdel finder anvendelse som følge af anvendelsen af nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
<b>020</b>	<p><b>Institutter</b></p> <p>Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Størrelsen af den gældende grænse for modparter, der er institutter, skal indberettes. I henhold til artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal dette beløb være følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Hvis de 25 % af det justerede kapitalgrundlag overstiger 150 mio. EUR (eller en lavere grænse end 150 mio. EUR fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013), indberettes 25 % af det justerede kapitalgrundlag.</li> <li>— Hvis 150 mio. EUR (eller en lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013) overstiger 25 % af instituttets justerede kapitalgrundlag, indberettes 150 mio. EUR (eller den lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed). Hvis instituttet har fastsat en lavere grænse for det justerede kapitalgrundlag, jf. artikel 395, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes denne grænse.</li> </ul> <p>Disse grænser kan være strengere, hvis der anvendes nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 395, stk. 6, eller artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
<b>030</b>	<p><b>Institutter i %</b></p> <p>Artikel 395, stk. 1, og artikel 459, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det beløb, der indberettes, er den absolutte grænse (indberettet i række 020) udtrykt som en procentdel af det justerede kapitalgrundlag.</p>

#### 5. C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)

##### 5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010-070</b>	<p><b>Identifikation af modpart:</b></p> <p>Institutter skal indberette identifikationen af alle modparter, der indsendes oplysninger om. Dette skal omfatte alle koder indsendt i overensstemmelse med kolonne 010 i model LE2 til LE5.</p> <p>Ifølge artikel 394, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har en stor eksponering mod, jf. definitionen i artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Ifølge artikel 394, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har de største eksponeringer mod (hvis modparten er et institut eller en ureguleret enhed i den finansielle sektor).</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	<p><b>Kode</b></p> <p>Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.</p> <p>Koden skal svare til koden for gruppen, når der findes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal koden svare til den enkelte modpart.</p> <p>Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre ensartet kodificering er fastsat på EU-plan.</p> <p>For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal den indberettede kode være koden for moderselskabet. Når gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der i henhold til instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Denne kode skal altid anvendes konsekvent.</p>
020	<p><b>Navn</b></p> <p>Navnet skal svare til navnet på gruppen, når der findes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal navnet svare til den enkelte modpart.</p> <p>For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal det indberettede navn være navnet på moderselskabet eller gruppens forretningsmæssige navn.</p>
030	<p><b>LEI-kode</b></p> <p>Modpartens id-kode for juridiske enheder.</p> <p>For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal den indberettede kode for juridiske enheder være koden for moderselskabet. Når gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der i henhold til instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Denne kode skal altid anvendes konsekvent.</p>
040	<p><b>Modpartens hjemsted</b></p> <p>ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«).</p> <p>For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes intet hovedsæde.</p>
050	<p><b>Modpartens sektor</b></p> <p>Der skal tildeles en 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) Ikke-finansielle selskaber vi) husholdninger.</p> <p>For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.</p>
060	<p><b>NACE-kode</b></p> <p>For den økonomiske sektor anvendes NACE-koderne (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistisk nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Den Europæiske Union).</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	<p>Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med modparterne »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber«. NACE-koder anvendes for »Ikkefinansielle selskaber« med et opdelingsniveau (f.eks. »F — Bygge- og anlægsvirksomhed«) og for »Andre finansielle selskaber« med to opdelingsniveauer, der giver separate oplysninger om forsikringsaktiviteter (f.eks. »K65 — Forsikring, genforsikring og pensionsforsikring undtagen lovpligtig socialforsikring«).</p> <p>De økonomiske sektorer »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber« klassificeres på grundlag af FINREP's opdeling af modparter.</p> <p>For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen NACE-kode.</p>
<b>070</b>	<p><b>Modpartens type</b></p> <p>Artikel 394, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Modpartens type for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal angives med »I« for institutter og »U« for uregulerede enheder i den finansielle sektor.</p>

## 6. C 28.00 — Eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE2)

### 6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010</b>	<p><b>Kode</b></p> <p>Se kolonne 010 i LE1-modellen.</p>
<b>020</b>	<p><b>Gruppe eller enkelt kunde</b></p> <p>Instituttet skal angive »1«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod enkelte kunder, eller »2«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver</b></p> <p>Artikel 390, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>I overensstemmelse med yderligere tekniske specifikationer udstedt af nationale kompetente myndigheder angives »Ja«, hvis instituttet har eksponeringer mod den indberettede modpart via en transaktion med eksponering mod underliggende aktiver. Ellers indberettes »Nej«.</p>
<b>040-180</b>	<p><b>Oprindelige eksponeringer</b></p> <p>Artikel 24, 389, 390 og 392 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I denne serie af kolonner skal instituttet indberette de oprindelige eksponeringer, for så vidt angår direkte og indirekte eksponeringer, samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.</p> <p>I henhold til artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes aktiver og ikkebalanceførte poster uden risikovægte eller risikograder. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.</p>



Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	<p>Disse kolonner skal indeholde den oprindelige eksponering, dvs. eksponeringsværdien uden hensyn-tagen til værdjusteringer og hensættelser, som fratrækkes i kolonne 210.</p> <p>Definitionen og beregningen af eksponeringsværdien er fastsat i artikel 389 og 390 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster foretages i overensstemmelse med de regnskabsregler, som instituttet er omfattet af, jf. artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som ikke er eksponeringer ifølge artikel 390, stk. 6, litra e), angives i disse kolonner. Disse eksponeringer fratrækkes i kolonne 200.</p> <p>De i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede eksponeringer angives ikke i disse kolonner.</p> <p>Oprindelige eksponeringer skal omfatte alle aktiver og ikkebalanceførte poster ifølge artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013. Undtagelserne fratrækkes med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i kolonne 320.</p> <p>Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen medtages.</p> <p>Med henblik på opdelingen af eksponeringerne i finansielle instrumenter, hvor forskellige eksponeringer, der følger af nettingaftaler, udgør en enkelt eksponering, tildeles sidstnævnte til det finansielle instrument, der svarer til hovedaktivet i nettingaftalen (jf. desuden indledningen).</p>
<b>040</b>	<p><b>Oprindelig eksponering i alt</b></p> <p>Instituttet skal indberette summen af direkte eksponeringer og indirekte eksponeringer samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.</p>
<b>050</b>	<p><b>heraf: misligholdte</b></p> <p>Artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttet skal indberette den del af den samlede oprindelige eksponering, der svarer til de misligholdte eksponeringer.</p>
<b>060-110</b>	<p><b>Direkte eksponeringer</b></p> <p>Direkte eksponeringer er eksponeringer med udgangspunkt i den »umiddelbare låntager«.</p>
<b>060</b>	<p><b>Gældsinstrumenter</b></p> <p>Forordning (EF) nr. 25/2009 (»ECB/2008/32«), bilag II, del 2, tabel, kategori 2 og 3.</p> <p>Gældsinstrumenter skal omfatte gældspapirer samt lån og forskud.</p> <p>Instrumenterne i denne kolonne skal være instrumenter i kategorien »udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år« eller »værdipapirer undtagen aktier« i henhold til ECB/2008/32.</p> <p>Genkøbsransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer (værdipapirfinansieringstransaktioner) og margenlåntransaktioner indberettes i denne kolonne.</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>070</b>	<p><b>Aktieinstrumenter</b></p> <p>ECB/2008/32, bilag II, del 2, tabel, kategori 4 og 5.</p> <p>Instrumenterne i denne kolonne skal være i kategorien »Aktier, anparter og andre ejerandelsbeviser« eller »andele i pengemarkedsforeninger« i henhold til ECB/2008/32.</p>
<b>080</b>	<p><b>Derivater</b></p> <p>Artikel 272, stk. 2, og bilag II i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>De instrumenter, der skal indberettes i denne kolonne, omfatter de derivater, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kreditderivater, der er udsat for modpartskreditrisiko, indberettes i denne kolonne.</p>
<b>090-110</b>	<p><b>Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Den indberettede værdi skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.</p>
<b>090</b>	<p><b>Lånetilsagn</b></p> <p>Bilag I, punkt 1, litra c) og h), punkt 2, litra b), nr. ii), punkt 3, litra b), nr. i), og punkt 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>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.</p>
<b>100</b>	<p><b>Finansielle garantier</b></p> <p>Bilag I, stk.1, litra a), b) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Finansielle garantier er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument. Kreditderivater, der ikke er anført i kolonnen »derivater«, indberettes i denne kolonne.</p>
<b>110</b>	<p><b>Andre forpligtelser</b></p> <p>Andre forpligtelser er punkterne i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er anført i de tidligere kategorier. Eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, indberettes i denne kolonne.</p>
<b>120-180</b>	<p><b>Indirekte eksponeringer</b></p> <p>Artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I henhold til artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et kreditinstitut benytte substitutionsmetoden, hvis tredjemand har stillet sikkerhed for en eksponering med en kunde, eller hvis en sådan eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand.</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	<p>Instituttet skal i denne blok af kolonner indberette størrelsen af de direkte eksponeringer, der tildeles garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen, såfremt sidstnævnte tildeles en tilsvarende eller lavere risikovægt end den risikovægt, der skulle anvendes på tredjemanden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Den beskyttede oprindelige referenceeksponering (direkte eksponering) skal trækkes fra eksponeringen mod den oprindelige låntager i kolonnerne for »Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker«. Den indirekte eksponering skal øge eksponeringen mod garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen via substitutionsvirkningen. Dette gælder også for garantier, der gives inden for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.</p> <p>Instituttet skal indberette den oprindelige størrelse af de indirekte eksponeringer i den kolonne, der svarer til den type direkte eksponering, der er garanteret eller sikret ved sikkerhedsstillelse. Når den garanterede direkte eksponering er et gældsinstrument, skal størrelsen af den »Indirekte eksponering«, der tildeles garantistilleren, f.eks. indberettes i kolonnen »Gældsinstrumenter«.</p> <p>Eksponeringer, der opstår som følge af credit-linked notes, indberettes i denne blok af kolonner i henhold til artikel 399 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
<b>120</b>	<p><b>Gældsinstrumenter</b></p> <p>Se kolonne 060.</p>
<b>130</b>	<p><b>Aktieinstrumenter</b></p> <p>Se kolonne 070.</p>
<b>140</b>	<p><b>Derivater</b></p> <p>Se kolonne 080.</p>
<b>150-170</b>	<p><b>Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Værdien af disse kolonner skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikjusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.</p>
<b>150</b>	<p><b>Lånetilsagn</b></p> <p>Se kolonne 090.</p>
<b>160</b>	<p><b>Finansielle garantier</b></p> <p>Se kolonne 100.</p>
<b>170</b>	<p><b>Andre forpligtelser</b></p> <p>Se kolonne 110.</p>
<b>180</b>	<p><b>Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver</b></p> <p>Artikel 390, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
190	<p><b>(-) Værdijusteringer og hensættelser</b></p> <p>Artikel 34, 24, 110 og 111 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdijusteringer og hensættelser anført i de tilsvarende regnskabsregler (direktiv 86/635/EØS eller forordning (EF) nr. 1606/2002), som påvirker værdiansættelsen af eksponeringer i henhold til artikel 24 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Værdijusteringer og hensættelser mod bruttoeksponeringen i kolonne 040 indberettes i denne kolonne.</p>
200	<p><b>(-) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget</b></p> <p>Artikel 390, stk. 6, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som skal angives i de forskellige kolonner for Oprindelig eksponering i alt, indberettes.</p>
210-230	<p><b>Eksponeringsværdi inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion</b></p> <p>Artikel 394, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Institutter skal indberette eksponeringsværdien inden hensyntagen til virkningen af evt. kreditrisikoreduktion.</p>
210	<p><b>I alt</b></p> <p>Den eksponeringsværdi, der indberettes i denne kolonne, skal være det beløb, der bruges til at bestemme, om en eksponering er en stor eksponering i henhold til definitionen i artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dette omfatter den oprindelige eksponering efter fratækning af værdijusteringer og hensættelser og størrelsen af eksponeringer fratrukket kapitalgrundlaget.</p>
220	<p><b>heraf: uden for handelsbeholdningen</b></p> <p>Beløbet uden for handelsbehandlingen af den samlede eksponering inden undtagelser og kreditrisikoreduktion.</p>
230	<p><b>% af det justerede kapitalgrundlag</b></p> <p>Artikel 4, stk. 1, nr. 71), og artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Det indberettede beløb skal være andelen af eksponeringsværdien inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
240-310	<p><b>(-) Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker</b></p> <p>Artikel 399 og artikel 401-403 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 57, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Med henblik på denne indberetning anvendes de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er anerkendt i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 i overensstemmelse med artikel 401, 402 og 403 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Kreditrisikoreduktionsteknikker kan have tre forskellige virkninger i LE-systemet: substitutionsvirkning, finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen og beregninger i forbindelse med fast ejendom.</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
240-290	<p>(-) <b>Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker</b></p> <p>Artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Størrelsen af finansieret og ikkefinansieret kreditaftækning, som skal indberettes i disse kolonner, skal svare til de eksponeringer, der er garanteret af tredjemand eller sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand, hvis instituttet beslutter at betragte eksponeringen som opstået hos garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelse.</p>
240	<p>(-) <b>Gældsinstrumenter</b></p> <p>Se kolonne 060.</p>
250	<p>(-) <b>Aktieinstrumenter</b></p> <p>Se kolonne 070.</p>
260	<p>(-) <b>Derivater</b></p> <p>Se kolonne 080.</p>
270-290	<p>(-) <b>Ikkebalanceførte poster</b></p> <p>Værdien af disse kolonner angives uden anvendelse af konverteringsfaktorer.</p>
270	<p>(-) <b>Lånetilsagn</b></p> <p>Se kolonne 090.</p>
280	<p>(-) <b>Finansielle garantier</b></p> <p>Se kolonne 100.</p>
290	<p>(-) <b>Andre forpligtelser</b></p> <p>Se kolonne 110.</p>
300	<p>(-) <b>Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen</b></p> <p>Artikel 401 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttet skal indberette størrelsen af finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013, som fratrækkes eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 401 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
310	<p>(-) <b>Fast ejendom</b></p> <p>Artikel 402 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttet skal indberette de beløb, der er fratrukket eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 402 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
320	<p>(-) <b>Undtagne beløb</b></p> <p>Artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttet skal indberette de beløb, der er undtaget fra LE-ordningen.</p>

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>330-350</b>	<b>Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion</b> Artikel 394, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1.
<b>330</b>	<b>I alt</b> I denne kolonne angives det beløb, der skal tages hensyn til, for at overholde grænsen for store eksponeringer i artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013.
<b>340</b>	<b>heraf: uden for handelsbeholdningen</b> Instituttet skal indberette den samlede eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, som er uden for handelsbeholdningen.
<b>350</b>	<b>% af det justerede kapitalgrundlag</b> Instituttet skal indberette andelen af eksponeringsværdien inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), i forordning (EU) nr. 575/2013.

## 7. C 29.00 — Detaljer om eksponeringer od enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)

### 7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010-360</b>	Instituttet skal bruge LE3-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-modellen.
<b>010</b>	<b>Kode</b> Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i modellen. Koden for den enkelte modpart, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes. Se kolonne 010 i LE1-modellen.
<b>020</b>	<b>Gruppekode</b> Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i modellen. Se kolonne 010 i LE1-modellen. Hvis en kunde tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne som medlem af alle grupperne af indbyrdes forbundne kunder.
<b>030</b>	<b>Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver</b> Se kolonne 030 i LE2-modellen.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>040</b>	<p><b>Type af forbindelse</b></p> <p>Typen af forbindelse mellem den enkelte enhed og gruppen af indbyrdes forbundne kunder angives ved hjælp af enten:</p> <p>»a« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 (kontrol), eller</p> <p>»b« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 (indbyrdes forbindelse).</p>
<b>050-360</b>	<p>Når finansielle instrumenter i LE2-modellen leveres til hele gruppen af indbyrdes forbundne kunder, fordeles de til de enkelte modparter i LE3-modellen i overensstemmelse med instituttets forretningskriterier.</p> <p>De øvrige instrukser er de samme som for LE2-modellen.</p>

8. **C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen)**

8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010</b>	<p><b>Kode</b></p> <p>Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.</p> <p>Se kolonne 010 i LE1-modellen.</p>
<b>020-250</b>	<p><b>Løbetidskurve for eksponeringen</b></p> <p>Artikel 394, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Instituttet skal indberette disse oplysninger for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor.</p> <p>Løbetidskurvene defineres med et månedligt interval op til et år, med et kvartalsvist interval fra et år op til tre år og med større intervaller fra og med tre år.</p> <p>For hver eksponeringsværdi inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion (kolonne 210 i LE2-modellen) skal de beløb, der forventes at forfalde, tildeles de respektive løbetidskurve. En eksponering kan derfor være spredt på flere kolonner. Instrumenter, der ikke har en fast løbetid, f.eks. aktier, angives i kolonnen »undefineret løbetid«.</p> <p>Den forventede løbetid for eksponeringen indberettes for både direkte og indirekte eksponeringer.</p> <p>Når de forventede beløb for aktieinstrumenter, gældsinstrumenter og derivater fordeles i denne models forskellige løbetidskurve, anvendes instrukserne vedrørende løbetidsmodellen til yderligere måling af likviditet i forbindelse med direkte eksponeringer (se høringsdokument CP18 af 23. maj 2013).</p> <p>I tilfælde af ikkebalanceførte poster anvendes løbetiden for den underliggende risiko ved fordelingen af de forventede beløb mellem løbetidskurve. For »forward deposits« betyder det specifikt løbetidsstrukturen for indskuddet. For finansielle garantier betyder det løbetidsstrukturen for det underliggende finansielle aktiv. For ikkeudnyttede lånefaciliteter betyder det lånets løbetidsstruktur, og for andre forpligtelser betyder det løbetidsstrukturen for forpligtelsen.</p> <p>I tilfælde af indirekte eksponeringer baseres fordelingen mellem løbetidskurve på løbetiden for de garanterede operationer, der genererer den direkte eksponering.</p>

9. **C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen)**

9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
<b>010-260</b>	Instituttet skal bruge LE5-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte modparter, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE4-modellen.
<b>010</b>	<b>Kode</b>  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i modellen.  Se kolonne 010 i LE3-modellen.
<b>020</b>	<b>Gruppekode</b>  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i modellen.  Se kolonne 020 i LE3-modellen.
<b>030-260</b>	<b>Løbetidskurve for eksponeringerne</b>  Se kolonne 020-050 i LE4-modellen.«









ISSN 1977-0634 (elektronisk udgave)  
ISSN 1725-2520 (papirudgave)



**Den Europæiske Unions Publikationskontor**  
2985 Luxembourg  
LUXEMBOURG

**DA**