BILAG XIII

**INSTRUKSER FOR INDBERETNING VEDRØRENDE STABIL FINANSIERING**

[**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 2**](#_Toc58317152)

[**DEL II: KRÆVET STABIL FINANSIERING 4**](#_Toc58317154)

[**1. Specifikke bemærkninger 4**](#_Toc58317155)

[**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 7**](#_Toc58317156)

[**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 8**](#_Toc58317157)

[**DEL III: TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING 25**](#_Toc58317158)

[**1. Specifikke bemærkninger 25**](#_Toc58317159)

[**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 27**](#_Toc58317160)

[**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 28**](#_Toc58317161)

[**DEL IV: FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING 35**](#_Toc58317162)

[**1. Specifikke bemærkninger 35**](#_Toc58317163)

[**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 38**](#_Toc58317164)

[**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 39**](#_Toc58317165)

[**DEL V: FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING 46**](#_Toc58317166)

[**1. Specifikke bemærkninger 46**](#_Toc58317167)

[**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 48**](#_Toc58317168)

[**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 49**](#_Toc58317169)

[**DEL VI: OVERSIGT OVER NSFR 54**](#_Toc58317170)

[**1. Specifikke bemærkninger 54**](#_Toc58317171)

[**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 54**](#_Toc58317172)

[**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 54**](#_Toc58317173)

**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER**

1. Dette bilag indeholder instrukser til skemaerne vedrørende net stable funding ratio (NSFR), som indeholder oplysninger om poster, der vedrører krævet og tilgængelig stabil finansiering, med henblik på at indberette NSFR som fastsat i sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) 575/2013 (CRR). Poster, der ikke skal udfyldes af institutterne, er skraveret med gråt.
2. I henhold til artikel 415, stk. 1, i CRR skal institutter indberette skemaet i indberetningsvalutaen uanset aktivers, passivers og ikkebalanceførte posters faktiske denominering. Institutterne skal indberette skemaet særskilt i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i CRR.
3. Med hensyn til beregningen af NSFR henviser CRR til faktorer for stabil finansiering. I disse instrukser forstås ved ordet "faktor" et tal mellem 0 og 1, der — ganget med værdien — giver den vægtede mængde, dvs. den værdi, der er omhandlet i artikel 428c, stk. 2, i CRR.
4. For at undgå dobbelttælling udelukker institutterne aktiver og passiver, som er knyttet til sikkerhed stillet eller modtaget som variationsmargen, jf. artikel 428k, stk. 4, i CRR og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, initialmargen og bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, jf. artikel 428ag, litra a) og b), i CRR.
5. Poster stillet til rådighed af og for medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR, skal indberettes i en særskilt kategori. Indskud opretholdt i forbindelse med et samarbejdsnetværk eller en institutsikringsordning, der anses for at være likvide aktiver, skal indberettes som likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 428g i CRR. Andre poster i en koncern eller en institutsikringsordning skal indberettes i de relevante kategorier.
6. I forbindelse med indberetning skal regnskabsværdien altid indberettes i "Værdi"-kolonnerne, undtagen i tilfælde af derivatkontrakter, hvor institutterne skal anvende dagsværdien som fastsat i artikel 428d, stk. 2, i CRR.
7. Med henblik på indberetning efter valuta, der er omfattet af særskilt indberetning, som omhandlet i artikel 415, stk. 2, i CRR, for så vidt angår derivater som omhandlet i artikel 428d, stk. 4, i CRR, skal institutterne beregne dagsværdien for hver nettinggruppe i dens afregningsvaluta. For alle nettinggrupper med tilsvarende afregningsvalutaer skal en nettoværdi beregnes i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, og artikel 428ah, stk. 2, i CRR og indberettes i den relevante valuta, der er omfattet af særskilt indberetning. I denne sammenhæng forstås der ved afregningsvaluta den for afregning af en nettinggruppe aftalte valuta. Ved nettinggruppe forstås en gruppe af tilgodehavender og forpligtelser, der følger af derivattransaktioner med en modpart, uanset om de er denomineret i en anden valuta end afregningsvalutaen. Hvis der kan optræde flere valutaer, skal kreditinstituttet foretage en vurdering af, hvilken valuta afregningen sandsynligvis vil optræde i, og udelukkende indberette i den særskilte valuta.
8. Værdien af aktiver og passiver, der følger af værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er) med én enkelt modpart og samme type underliggende sikkerhed (likvide aktiver, også på niveau 1), jf. den delegerede retsakt omhandlet i artikel 460, stk. 1, i CRR, skal indberettes på nettobasis, når artikel 428e i CRR finder anvendelse. Hvad angår SFT'er med underliggende kurve af sikkerhed anses den mindre likvide sikkerhed i sådanne puljer af sikkerhed for at være pantsat først.
9. I henhold til artikel 428ai i CRR kan små og ikkekomplekse institutter med deres kompetente myndigheds forudgående tilladelse vælge at beregne deres NSFR i overensstemmelse med den forenklede metode i sjette del, afsnit IV, kapitel 6-7, i CRR. Institutter, der anvender denne forenklede metode til beregningen af net stable funding ratio, skal bruge indberetningsskema C 82.00 og C 83.00. Alle andre institutter skal bruge indberetningsskema C 80.00 og C 81.00. Alle institutter skal bruge indberetningsskema C 84.00.

**DEL II: KRÆVET STABIL FINANSIERING**

1. **Specifikke bemærkninger**
2. Institutterne skal i den relevante kategori indberette alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, indberettes ikke, selv om aktiverne er balanceført. I tilfælde af omvendte genkøbsaftaler, hvor lånte aktiver ikke balanceføres, men den bank, der har modtaget dem, har det egentlige ejerskab, indberettes kun den likvide del eller sikkerhedsbenet, hvis en højere RSF-faktor finder anvendelse.
3. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428p i CRR ved at multiplicere værdien af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.
4. Aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver (HQLA) i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61 skal indberettes som sådan, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. De pågældende aktiver skal indberettes i angivne kolonner uanset deres restløbetid.
5. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428q i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:
   * 1. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid
     2. restløbetid på mindst seks måneder, men mindre end et år
     3. restløbetid på mindst et år.
6. I henhold til artikel 428q, stk. 3, i CRR, skal institutterne ved beregning af restløbetiden for ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster tage optioner i betragtning, idet det forudsættes, at udstederen eller modparten vil udnytte en eventuel option til at forlænge aktivets løbetid. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og den kompetente myndighed hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse instituttets mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig under hensyntagen til markeds- og kundeforventninger om, at instituttet bør forlænge visse aktivers løbetid ved udløb.
7. For nogle poster skal institutterne kun indberette aktiver efter status og/eller løbetid for det pågældende aktivs behæftelse i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 4, 5 og 6, i CRR.
8. Beslutningstræet for indberetningsskema C 80.00 indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler, subtotaler og "heraf"-poster; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.
9. Hvis et institut genbruger eller genpantsætter et aktiv, som er lånt, herunder i værdipapirfinansieringstransaktioner, og dette ikke er balanceført, skal den transaktion, hvorigennem aktivet er blevet lånt, behandles som behæftet, i det omfang transaktionen ikke kan forfalde, uden at instituttet tilbageleverer det lånte aktiv, jf. artikel 428p, stk. 5, i CRR. Restløbetiden for denne behæftelse skal være det længste af: i) restløbetiden for den transaktion, hvor aktiverne blev lånt, og ii) restløbetiden for den transaktion, hvor aktiverne blev genpantsat.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Post** | **Beslutning** | **Handling** |
| 1 | Nettinggrupper af derivatkontrakter med en negativ dagsværdi uden indregning af sikkerhedsstillelse eller betalte eller modtagne afregningsbeløb vedrørende markedsværdiændringer af disse kontrakter? | Ja | ID 1.7.1 |
| Nej | # 2 |
| 2 | Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som initialmargen for derivater? | Ja | ID 1.7.3 |
| Nej | # 3 |
| 3 | Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som bidrag til en CCP-misligholdelsesfond? | Ja | ID 1.8 |
| Nej | # 4 |
| 4 | En post, som instituttet har egentligt ejerskab over? | Ja | # 5 |
| Nej | # 23 |
| 5 | Et aktiv med sikkerhed stillet som variationsmargen for derivater? | Ja | Indberettes ikke. |
| Nej | # 6 |
| 6 | Misligholdte aktiver eller misligholdte værdipapirer? | Ja | ID 1.9.3 |
| Nej | # 7 |
| 7 | Tilgodehavender på handelsdatoen? | Ja | ID 1.9.2 |
| Nej | # 8 |
| 8 | Indbyrdes afhængige aktiver? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.5. |
| Nej | # 9 |
| 9 | Aktiver i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 1.6 |
| Nej | # 10 |
| 10 | Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.1. |
| Nej | # 11 |
| 11 | Likvide aktiver? | Ja | # 12 |
| Nej | # 13 |
| 12 | Likvide aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje? | Ja | ID 1.2.13 |
| Nej | Henfør til en relevant post under ID 1.2.1 til 1.2.12. |
| 13 | Værdipapirer i form af ikkelikvide aktiver? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.3. |
| Nej | # 14 |
| 14 | Balanceførte handelsfinansieringsprodukter? | Ja | ID 1.4.7 |
| Nej | # 15 |
| 15 | NSFR-derivataktiver? | Ja | ID 1.7.2 |
| Nej | # 16 |
| 16 | Lån? | Ja | # 17 |
| Nej | # 21 |
| 17 | Lån, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje? | Ja | ID 1.4.4 |
| Nej | # 18 |
| 18 | Lån, der er klassificeret som transaktionsrelaterede indskud? | Ja | ID 1.4.1 |
| Nej | # 19 |
| 19 | Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.4.2. |
| Nej | # 20 |
| 20 | Andre lån og forskud til finansielle kunder? | Ja | ID 1.4.3 |
| Nej | Henfør til en relevant post under ID 1.4.5 eller 1.4.6. |
| 21 | Fysisk handlede råvarer? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.9.1. |
| Nej | # 22 |
| 22 | Andre aktiver uden for ovenstående kategorier? | Ja | ID 1.9.4 |
| Nej | Indberettes ikke. |
| 23 | En ikkebalanceført eksponering? | Ja | # 24 |
| Nej | Indberettes ikke. |
| 24 | Misligholdt eksponering? | Ja | ID 1.10.4 |
| Nej | # 25 |
| 25 | Bevilgede faciliteter? | Ja | # 26 |
| Nej | # 27 |
| 26 | Bevilgede faciliteter, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 1.10.1 |
| Nej | ID 1.10.2 |
| 27 | Ikkebalanceført handelsfinansieringspost? | Ja | ID 1.10.3 |
| Nej | # 28 |
| 28 | Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktoren? | Ja | ID 1.10.5 |
| Nej | Indberettes ikke. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0030 | **Værdi af ikke-HQLA**  Institutterne skal i kolonne 0010-0030 indberette værdien — medmindre andet er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR — af de aktiver og ikkebalanceførte poster, der er omhandlet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR, for hvert løbetidsinterval.  Beløbet skal indberettes i kolonne 0010-0030, når den tilsvarende post ikke kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0040 | **Værdi af HQLA**  Se instrukser til kolonne 0010-0030.  Beløbet skal indberettes i kolonne 0040, når den tilsvarende post kan anses for at være likvide aktiver af høj kvalitet i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0050-0080 | **RSF-standardfaktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR.  Standardfaktorerne i kolonne 0050-0080 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR som standard, der ville bestemme den del af aktiver og ikkebalanceførte poster, som er krævet stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne. |
| 0090-0120 | **Anvendt RSF-faktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR.  Institutterne skal i kolonne 0090-0120 indberette den faktor, der er anvendt på poster i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. De anvendte faktorer kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. |
| 0130 | **Krævet stabil finansiering:**  Institutterne skal i kolonne 0130 indberette den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR.  Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **1 KRÆVET STABIL FINANSIERING**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR.  Institutterne skal her indberette poster, der er omfattet af den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**  Artikel 428r, stk. 1, litra c) og d), og artikel 428ad, litra d), i CRR.  Institutterne skal her indberette aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker.  En lavere RSF-faktor kan finde anvendelse i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 7, i CRR. |
| 0030 | **1.1.1 Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker**  Institutterne skal her indberette kontanter og reserver i centralbanker, herunder overskydende reserver. Institutterne skal her også indberette alle andre eksponeringer mod centralbanker, der anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.  Minimumsreserver, der ikke anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i den relevante HQLA-kolonne. |
| 0040 | **1.1.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0050 | **1.1.1.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0060 | **1.1.1.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0070 | **1.1.2 Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker**  Institutterne skal her indberette fordringer på centralbanker, bortset fra dem, der indberettes i 1.1.1. |
| 0080 | **1.2 RSF fra likvide aktiver**  Artikel 428r, stk. 1, litra a) og b), til artikel 428ae i CRR.  Institutterne skal her indberette likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0090 | **1.2.1 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %**  Institutterne skal her indberette aktiver, der anses for at være aktiver på niveau 1, og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0110 | **1.2.1.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0120 | **1.2.1.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0130 | **1.2.2 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 5 %**  Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 5 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0150 | **1.2.2.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0160 | **1.2.2.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0170 | **1.2.3 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %**  Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0190 | **1.2.3.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0200 | **1.2.3.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0210 | **1.2.4 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 12 %**  Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 12 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0230 | **1.2.4.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0240 | **1.2.4.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.4 indberettede værdi, der er behæftet for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0250 | **1.2.5 Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %**  Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0270 | **1.2.5.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der er behæftet for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0280 | **1.2.5.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0290 | **1.2.6 Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 20 %**  Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 20 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0310 | **1.2.6.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0320 | **1.2.6.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0330 | **1.2.7 Securitiseringer på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %**  Institutterne skal her indberette securitiseringer på niveau 2B, der er berettigede til et haircut på 25 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0350 | **1.2.7.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0360 | **1.2.7.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0370 | **1.2.8 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 30 %**  Institutterne skal her indberette dækkede obligationer af høj kvalitet og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 30 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0390 | **1.2.8.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0400 | **1.2.8.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0410 | **1.2.9 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 35 %**  Institutterne skal her indberette securitiseringer på niveau 2B og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 35 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0430 | **1.2.9.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0440 | **1.2.9.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0450 | **1.2.10 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 40 %**  Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 40 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0470 | **1.2.10.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0480 | **1.2.10.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0490 | **1.2.11 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 50 %**  Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 2B i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, undtagen securitiseringer og dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.2.11 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0510 | **1.2.11.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.11 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0520 | **1.2.12 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 55 %**  Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 55 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.  Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.2.12 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0540 | **1.2.12.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.12 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0550 | **1.2.13 HQLA'er, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje**  Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR. |
| 0560 | **1.3 RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**  Artikel 428ag, litra e) og f), i CRR.  Institutterne skal her indberette værdipapirer, der er ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning. |
| 0570 | **1.3.1 Ikke-HQLA-værdipapirer og børsnoterede aktier**  Artikel 428ag, litra e) og f), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR.  Den i 1.3 indberettede værdi, som vedrører andre ikke-HQLA-værdipapirer end ikkebørsnoterede aktier, bortset fra de værdipapirer, der indberettes i post 1.3.3. Børsnoterede aktier skal indberettes i løbetidsintervallet på et år eller mere. |
| 0580 | **1.3.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.3.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0590 | **1.3.1.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.3.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0600 | **1.3.2 Ikke-HQLA-, ikkebørsnoterede aktier**  Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR.Den i 1.3 indberettede værdi, som vedrører ikkebørsnoterede aktier, bortset fra de værdipapirer, der indberettes i post 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3 Ikke-HQLA-værdipapirer, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje**  Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR. |
| 0620 | **1.4 RSF fra lån**  Institutterne skal her indberette skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR.  For lån med afdrag med en kontraktlig restløbetid på et år eller mere behandles enhver del, der udløber inden for mindre end seks måneder, og enhver del, der udløber inden for mellem seks måneder og mindre end et år, som lån med en restløbetid på henholdsvis mindre end seks måneder og mellem seks måneder og mindre end et år, jf. artikel 428q, stk. 4, i CRR. |
| 0630 | **1.4.1 Transaktionsrelaterede indskud**  Artikel 428ad, litra b), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører indskud, som er transaktionsrelaterede i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0640 | **1.4.2 Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder**  Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g) og artikel 428s, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder. |
| 0650 | **1.4.2.1 Sikret ved aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %**  Artikel 428r, stk. 1, litra g), artikel 428ad, litra d), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører transaktioner sikret ved aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0660 | **1.4.2.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0670 | **1.4.2.1.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0680 | **1.4.2.1.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0690 | **1.4.2.2 Sikret ved andre aktiver**  Artikel 428s, stk. 1, litra b), artikel 428ad, litra d), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører transaktioner sikret ved andre aktiver end aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0700 | **1.4.2.2.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0710 | **1.4.2.2.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0720 | **1.4.2.2.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0730 | **1.4.3 Andre lån og forskud til finansielle kunder**  Artikel 428v, litra a), og artikel 428ad, litra d), nr. iii), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der følger af andre lån og forskud til finansielle kunder, og som ikke indberettes i 1.4.1 og 1.4.2. |
| 0740 | **1.4.4 Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje**  Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR. |
| 0750 | **1.4.5 Lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker, når lånene er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre**  Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån sikret ved pant i beboelsesejendom eller boliglån, som fuldt ud garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 129, stk. 1, litra e), i CRR, bortset fra lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r til 428ad i CRR, forudsat at disse lån er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. |
| 0760 | **1.4.5.0.1. heraf, pant i beboelsesejendom**  Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom. |
| 0770 | **1.4.5.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0780 | **1.4.5.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0790 | **1.4.5.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0800 | **1.4.6 Andre lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker**  Artikel 428ad, litra c), og artikel 428ag, litra c), i CRR. Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker med en risikovægt på over 35 % i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. |
| 0810 | **1.4.6.0.1 heraf, pant i beboelsesejendom**  Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom. |
| 0820 | **1.4.6.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0830 | **1.4.6.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0840 | **1.4.7 Balanceførte handelsfinansieringsprodukter**  Artikel 428v, litra b), artikel 428ad, litra e), og artikel 428ag, litra d), i CRR. Den værdi, der vedrører balanceførte handelsfinansieringsprodukter. |
| 0850 | **1.5 RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**  Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR.  Institutterne skal her indberette aktiver, der er indbyrdes afhængige med passiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR. |
| 0860 | **1.5.1 Centrale regulerede opsparingsprodukter**  Artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter. |
| 0870 | **1.5.2 Støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter**  Artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter. |
| 0880 | **1.5.3 Berettigede dækkede obligationer**  Artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører berettigede dækkede obligationer. |
| 0890 | **1.5.4 Derivatclearing for kunder**  Artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører derivatclearing for kunder. |
| 0900 | **1.5.5 Andre**  Artikel 428f, stk. 1, i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som ikke er omhandlet i post 1.5.1 til 1.5.4. |
| 0910 | **1.6 RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Institutterne skal her indberette aktiver, for hvilke de kompetente myndigheder har givet tilladelse til præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR. |
| 0920 | **1.7 RSF fra derivater**  Artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR.  Institutterne skal her indberette beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater. |
| 0930 | **1.7.1 Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser**  Den i 1.7 indberettede værdi, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428s, stk. 2, i CRR. |
| 0940 | **1.7.2 NSFR-derivataktiver**  Artikel 428d i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der beregnes som den positive forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 2, i CRR. |
| 0950 | **1.7.3 Stillet initialmargin**  Artikel 428ag, litra a), i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der vedrører initialmargen for derivatkontrakter. |
| 0960 | **1.8 RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**  Artikel 428ag, litra b), i CRR.  Institutterne skal her indberette poster stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond. |
| 0970 | **1.9 RSF fra andre aktiver**  Institutterne skal her indberette aktiver, der ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8. |
| 0980 | **1.9.1 Fysisk handlede råvarer**  Artikel 428ag, litra g), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører fysisk handlede råvarer.  Denne post omfatter ikke råvarederivater, som hører ind under post 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.9.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 1000 | **1.9.1.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.9.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 1010 | **1.9.2 Tilgodehavender på handelsdatoen**  Artikel 428r, stk. 1, litra e), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører tilgodehavender på handelsdatoen. |
| 1020 | **1.9.3 Misligholdte aktiver**  Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører misligholdte aktiver. |
| 1030 | **1.9.4 Andre aktiver**  Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som ikke er omhandlet i post 1.9.1 til 1.9.3. |
| 1040 | **1.10 RSF fra ikkebalanceførte poster**  Institutterne skal her indberette den værdi af ikkebalanceførte poster, som ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.9, og som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering. |
| 1050 | **1.10.1 Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører bevilgede faciliteter, for hvilke de kompetente myndigheder har givet tilladelse til præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR. |
| 1060 | **1.10.2 Bevilgede faciliteter**  Artikel 428s, stk. 1, litra c), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører bevilgede faciliteter i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ikke indberettes i post 1.9.1. |
| 1070 | **1.10.3 Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter**  Artikel 428s, stk. 1, litra d), artikel 428u og artikel 428v, litra c), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte handelsfinansieringsprodukter som omhandlet i bilag I til CRR. |
| 1080 | **1.10.4 Misligholdte ikkebalanceførte poster**  Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer. |
| 1090 | **1.10.5 Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktorer**  Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke de kompetente myndigheder har fastlagt RSF-faktorer i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 10, i CRR. |

**DEL III: TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**

1. **Specifikke bemærkninger**
2. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428j i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorer for tilgængelig stabil finansiering (ASF) og anvendte faktorer er som følger:
   * 1. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid
     2. restløbetid på mindst seks måneder, men mindre end et år
     3. restløbetid på mindst et år.
3. Alle passiver med en restløbetid på et år eller mere skal være omfattet af en ASF-faktor på 100 %, medmindre andet er angivet i artikel 428k-428n i CRR, jf. artikel 428o i CRR.
4. Alle anfordringsindskud skal indberettes i det interval, der omhandler passiver med en restløbetid på under seks måneder.
5. I henhold til artikel 428j, stk. 2, skal institutterne tage hensyn til eksisterende optioner, når de fastlægger restløbetiden for et passiv eller for kapitalgrundlaget. Det gør de ud fra den antagelse, at modparten vil indløse call-optioner på den tidligst mulige dato. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og de kompetente myndigheder hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse et instituts mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig markedsforventninger om, at institutter bør indløse visse passiver inden deres udløb.
6. Som fastsat i artikel 428o i CRR gælder det også, at hybride kernekapitalposter, supplerende kapitalposter og alle andre kapitalinstrumenter med udtrykkelige eller indbyggede optioner, der, hvis de udnyttes (selv om de endnu ikke er udnyttet på referencedatoen for indberetning), vil reducere den effektive restløbetid på referencedatoen for indberetning til mindre end et år, ikke skal have en ASF-faktor på 100 %.
7. I henhold til artikel 428j, stk. 3, i CRR skal institutterne behandle indskud med faste opsigelsesfrister i henhold til deres opsigelsesfrist og tidsindskud i henhold til deres restløbetid. Uanset punkt 21 skal institutterne se bort fra muligheder for førtidig hævning, hvor indskyderen skal betale en væsentlig dekort for førtidig hævning, der sker inden for et tidsrum på under et år, som fastsat i den retsakt, der er omhandlet i artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, når de fastlægger restløbetiden for detailtidsindskud.
8. Beslutningstræet for indberetningsskema C 81.00 indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler, subtotaler og "heraf"-poster; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Post** | **Beslutning** | **Handling** |
| 1 | Egentlig kernekapital? | Ja | ID 2.1.1 |
| Nej | # 2 |
| 2 | Hybrid kernekapital? | Ja | ID 2.1.2 |
| Nej | # 3 |
| 3 | Supplerende kapital? | Ja | ID 2.1.3 |
| Nej | # 4 |
| 4 | Andre kapitalinstrumenter? | Ja | ID 2.1.4 |
| Nej | # 5 |
| 5 | Et passiv med sikkerhed modtaget som variationsmargen for derivater? | Ja | Indberettes ikke. |
| Nej | # 6 |
| 6 | Forfaldne beløb på handelsdatoen? | Ja | ID 2.9.1 |
| Nej | # 7 |
| 7 | Indbyrdes afhængigt passiv? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 2.8. |
| Nej | # 8 |
| 8 | Passiver og bevilgede faciliteter i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 2.4 |
| Nej | # 9 |
| 9 | NSFR-derivatforpligtelser? | Ja | ID 2.7 |
| Nej | # 10 |
| 10 | Udskudte skatteforpligtelser? | Ja | ID 2.9.2 |
| Nej | # 11 |
| 11 | Minoritetsinteresser? | Ja | ID 2.9.3 |
| Nej | # 12 |
| 12 | Stabile detailindskud? | Ja | ID 2.2.1 |
| Nej | # 13 |
| 13 | Andre detailindskud? | Ja | ID 2.2.2 |
| Nej | # 14 |
| 14 | Passiver, hvor modparten ikke kan identificeres? | Ja | ID 2.6 |
| Nej | # 15 |
| 15 | Passiver fra centralbanker? | Ja | Henfør til ID 2.5.1 eller 2.5.2. |
| Nej | # 16 |
| 16 | Passiver fra finansielle kunder? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 2.5.3. |
| Nej | # 17 |
| 17 | Passiver fra andre ikkefinansielle kunder end centralbanker? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 2.3. |
| Nej | # 18 |
| 18 | Andre passiver uden for ovenstående kategorier? | Ja | ID 2.9.4 |
| Nej | Indberettes ikke. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0030 | **Værdi**  Institutterne skal i kolonne 0010-0030 indberette værdien af passiver og kapitalgrundlag henført til det relevante restløbetidsinterval. |
| 0040-0060 | **ASF-standardfaktor**  Standardfaktorerne i kolonne 0040-0060 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR som standard, der ville bestemme den del af passiver og kapitalgrundlag, som udgør tilgængelig stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne. |
| 0070-0090 | **Anvendt ASF-faktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 2 og 3, i CRR.  Institutterne skal i kolonne 0070-0090 indberette de anvendte ASF-faktorer i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR som vægte der multipliceret med værdien af passiverne eller kapitalgrundlaget vil bestemme værdien af relevant tilgængelig stabil finansiering. De anvendte faktorer kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. |
| 0100 | **Tilgængelig stabil finansiering**  Institutterne skal i kolonne 0100 indberette værdien af den tilgængelige stabile finansiering i overensstemmelse med definitionen i artikel 428i i CRR.  Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **2. TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR. |
| 0020 | **2.1 ASF fra kapitalposter og -instrumenter**  Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.1.1 til 2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1 Egentlig kernekapital**  Artikel 428o, litra a), i CRR. Egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR. |
| 0040 | **2.1.2 Hybrid kernekapital**  Artikel 428o, litra b), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR. |
| 0050 | **2.1.3 Supplerende kapital**  Artikel 428o, litra c), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser i artikel 66 og 79 i CRR, som har en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for indberetning. |
| 0060 | **2.1.4 Andre kapitalinstrumenter**  Artikel 428o, litra d), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Andre kapitalinstrumenter med en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for indberetning. |
| 0070 | **2.2. ASF fra detailindskud**  Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.2.1 og 2.2.2. Denne post omfatter både usikrede og sikrede passiver. |
| 0080 | **2.2.0.1 heraf, detailobligationer**  Artikel 428i i CRR.  Institutterne skal her indberette udstedte obligationer og andre gældsinstrumenter, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Detailobligationerne skal også indberettes i den tilsvarende kategori af detailindskud som "stabile detailindskud" eller "andre detailindskud" i post 2.2.1 og 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1. Stabile detailindskud**  Artikel 428n i CRR.  Institutterne skal indberette den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis:   * indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som "andre detailindskud", eller * indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som "andre detailindskud". |
| 0100 | **2.2.0.2 heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning**  Artikel 428j, stk. 3, i CRR.  Stabile detailindskud, der kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2 Andre detailindskud**  Artikel 428m i CRR.  Institutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i "stabile detailindskud" i post 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3 heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning**  "Andre detailindskud", der kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0130 | **2.3 ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**  Artikel 428l i CRR. Passiver fra andre ikkefinansielle engroskunder (bortset fra centralbanker).  Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.3.1 til 2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1 Heraf, værdipapirfinansieringstransaktioner**  Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g) og artikel 428s, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der vedrører skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med ikkefinansielle kunder. |
| 0150 | **2.3.0.2 Heraf, transaktionsrelaterede indskud**  Den i 2.3 indberettede værdi, der stilles til rådighed i form af transaktionsrelaterede indskud, og som kræves for at yde operationelle tjenester som fastsat i artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0160 | **2.3.1 Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering**  Artikel 428l, litra b), nr. i), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering. |
| 0170 | **2.3.2 Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder**  Artikel 428l, litra b), nr. ii), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder. |
| 0180 | **2.3.3 Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder**  Artikel 428l, litra b), nr. iii), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder. |
| 0190 | **2.3.4 Passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer**  Artikel 428l, litra b), nr. iv), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer. |
| 0200 | **2.3.5 Passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder**  Artikel 428l, litra b), nr. v), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra ikkefinansielle erhvervskunder. |
| 0210 | **2.3.6 Passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere**  Artikel 428l, litra b), nr. vi), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere. |
| 0220 | **2.4 ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Artikel 428h i CRR.Institutterne skal her indberette passiver og bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling. |
| 0230 | **2.5 ASF fra finansielle kunder og centralbanker**  Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.5.1 til 2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1 heraf anfordringsindskud fra netværksmedlem til centralt institut**  Artikel 428g i CRR.  Centrale institutter i en institutsikringsordning eller i samarbejdsnetværk skal indberette anfordringsindskud modtaget af institutter, der tilhører institutsikringsordningen eller samarbejdsnetværket, og som behandles som likvide aktiver af det indskydende institut i overensstemmelse med artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1 Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank**  Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 428l, litra c), nr. i), i CRR. Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner. |
| 0260 | **2.5.2 Passiver fra et tredjelands centralbank**  Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 428l, litra c), nr. ii), i CRR. Passiver fra et tredjelands centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner. |
| 0270 | **2.5.3 Passiver fra finansielle kunder**  Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. iii), og artikel 428l, litra c), nr. iii), i CRR. Passiver fra finansielle kunder, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner. |
| 0280 | **2.5.3.1 Transaktionsrelaterede indskud**  Artikel 428l, litra a), i CRR.  Institutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra finansielle kunder. jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er nødvendig for at yde operationelle tjenester. Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, og indberettes i post 2.5.3.3.  Transaktionsrelaterede indskud som omhandlet i artikel 27, stk. 1, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 indberettes ikke her, men i post 2.3. "ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)".  Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men i post 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2 Overskydende transaktionsrelaterede indskud**  Institutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra finansielle kunder, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester.  Transaktionsrelaterede indskud som omhandlet i artikel 27, stk. 1, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 indberettes ikke her, men i post 2.3. "ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)". |
| 0300 | **2.5.3.3 Andre passiver**  Institutterne skal her indberette passiver fra finansielle kunder, som ikke er transaktionsrelaterede indskud, hvor modparten kan identificeres.  Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men i post 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6 ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**  Artikel 428k, stk. 3, litra d), og artikel 428l, litra d), i CRR.  Institutterne skal her indberette passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres. |
| 0320 | **2.7 ASF fra nettoderivatforpligtelser**  Den negative forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, i CRR. |
| 0330 | **2.8 ASF fra indbyrdes afhængige passiver**  Institutterne skal her indberette passiver, der er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR. Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.8.1 til 2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1 Centrale regulerede opsparingsprodukter**  Passiver, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR. |
| 0350 | **2.8.2 Støttelån og relevante kredit- og likviditetsfaciliteter**  Passiver, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR. |
| 0360 | **2.8.3 Berettigede dækkede obligationer**  Passiver, der vedrører dækkede obligationer, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR. |
| 0370 | **2.8.4 Derivatclearing for kunder**  Passiver, der vedrører derivatclearing for kunder, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR. |
| 0380 | **2.8.5 Andre**  Passiver, der opfylder alle betingelserne i artikel 428f, stk. 1, i CRR, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 1, i CRR. |
| 0390 | **2.9 ASF fra andre passiver**  Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.9.1 til 2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1 Forfaldne beløb på handelsdatoen**  Artikel 428k, stk. 3, litra a), i CRR.  Institutterne skal her indberette forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet. |
| 0410 | **2.9.2 Udskudte skatteforpligtelser**  Artikel 428k, stk. 1, litra a), i CRR.  Institutterne skal her indberette udskudte skatteforpligtelser og skal anse den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, for restløbetid. |
| 0420 | **2.9.3 Minoritetsinteresser**  Artikel 428k, stk. 1, litra b), i CRR.  Institutterne skal her indberette minoritetsinteresser og skal anse instrumentets løbetid for restløbetid. |
| 0430 | **2.9.4 Andre passiver**  Artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR.  Institutterne skal her indberette andre passiver, herunder korte positioner og positioner med åben løbetid. |

**DEL IV: FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING**

1. **Specifikke bemærkninger**
2. Institutterne skal i den relevante kategori indberette alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, indberettes ikke, selv om aktiverne er balanceført.
3. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428aq i CRR ved at multiplicere værdien af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.
4. Aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver (HQLA) i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61 skal indberettes som sådan, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. De pågældende aktiver skal indberettes i angivne kolonner uanset deres restløbetid.
5. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428ar i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:
   * 1. restløbetid på under et år eller uden en angivet løbetid
     2. restløbetid på mindst et år.
6. Institutterne skal ved beregning af restløbetiden for ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster tage optioner i betragtning, idet det forudsættes, at udstederen eller modparten vil udnytte en eventuel option til at forlænge aktivets løbetid. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og den kompetente myndighed hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse instituttets mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig under hensyntagen til markeds- og kundeforventninger om, at instituttet bør forlænge visse aktivers løbetid ved udløb.
7. For nogle poster skal institutterne kun indberette aktiver efter status og/eller løbetid for det pågældende aktivs behæftelse i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 4, 5 og 6, i CRR.
8. Beslutningstræet for indberetningsskema C 82.00 indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.
9. Hvis et institut genbruger eller genpantsætter et aktiv, som er lånt, herunder i værdipapirfinansieringstransaktioner, og dette ikke er balanceført, skal den transaktion, hvorigennem aktivet er blevet lånt, behandles som behæftet, i det omfang transaktionen ikke kan forfalde, uden at instituttet tilbageleverer det lånte aktiv, jf. artikel 428aq, stk. 5, i CRR.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Post** | **Beslutning** | **Handling** |
| 1 | Nettinggrupper af derivatkontrakter med en negativ dagsværdi uden indregning af sikkerhedsstillelse eller betalte eller modtagne afregningsbeløb vedrørende markedsværdiændringer af disse kontrakter? | Ja | ID 1.7.1 |
| Nej | # 2 |
| 2 | Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som initialmargen for derivater? | Ja | ID 1.7.3 |
| Nej | # 3 |
| 3 | Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som bidrag til en CCP-misligholdelsesfond? | Ja | ID 1.8 |
| Nej | # 4 |
| 4 | En post, som instituttet har egentligt ejerskab over? | Ja | # 5 |
| Nej | # 19 |
| 5 | Et aktiv med sikkerhed stillet som initial- eller variationsmargen for derivater eller som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond? | Ja | Indberettes ikke. |
| Nej | # 6 |
| 6 | Misligholdte aktiver eller misligholdte værdipapirer? | Ja | ID 1.9 |
| Nej | # 7 |
| 7 | Tilgodehavender på handelsdatoen? | Ja | ID 1.9 |
| Nej | # 8 |
| 8 | Indbyrdes afhængige aktiver? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.5. |
| Nej | # 9 |
| 9 | Aktiver i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 1.6 |
| Nej | # 10 |
| 10 | Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.1. |
| Nej | # 11 |
| 11 | Likvide aktiver? | Ja | Henfør til en relevant post under ID 1.2.1 til 1.2.4 |
| Nej | # 12 |
| 12 | Værdipapirer i form af ikkelikvide aktiver? | Ja | ID 1.3 |
| Nej | # 13 |
| 13 | Balanceførte handelsfinansieringsprodukter? | Ja | ID 1.4.3 |
| Nej | # 14 |
| 14 | NSFR-derivataktiver? | Ja | ID 1.7.2 |
| Nej | # 15 |
| 15 | Lån? | Ja | # 16 |
| Nej | # 20 |
| 16 | Lån til ikkefinansielle kunder? | Ja | ID 1.4.1 |
| Nej | # 17 |
| 17 | Lån til finansielle kunder? | Ja | ID 1.4.2 |
| Nej | # 18 |
| 18 | Andre aktiver uden for ovenstående kategorier? | Ja | ID 1.9 |
| Nej | Indberettes ikke. |
| 19 | En ikkebalanceført eksponering? | Ja | # 20 |
| Nej | Indberettes ikke. |
| 20 | Misligholdt eksponering? | Ja | ID 1.10.4 |
| Nej | # 21 |
| 21 | Bevilgede faciliteter? | Ja | # 22 |
| Nej | # 23 |
| 22 | Bevilgede faciliteter, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 1.10.1 |
| Nej | ID 1.10.2 |
| 23 | Ikkebalanceført handelsfinansieringspost? | Ja | ID 1.10.3 |
| Nej | # 24 |
| 24 | Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktoren? | Ja | ID 1.10.5 |
| Nej | Indberettes ikke. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0020 | **Værdi af ikke-HQLA**  Institutterne skal i kolonne 0010-0020 indberette værdien — medmindre andet er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR — af de aktiver og ikkebalanceførte poster, der er omhandlet i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, afdeling 2, i CRR.  Værdien skal indberettes i kolonne 0010-0020, når den tilsvarende post ikke kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0030 | **Værdi af HQLA**  Se instrukser til kolonne 0010-0020.  Værdien skal indberettes i kolonne 0030, når den tilsvarende post kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0040-0060 | **RSF-standardfaktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 7, afdeling 2, i CRR.  Standardfaktorerne i kolonne 0040-0060 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR som standard, der ville bestemme den del af aktiver og ikkebalanceførte poster, som er krævet stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne. |
| 0070-0900 | **Anvendt RSF-faktor**  Kapitel 2 og 7 i CRR.  Institutterne skal i kolonne 0070-0900 indberette den faktor, der er anvendt på poster i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR. De anvendte faktorer kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. |
| 0100 | **Krævet stabil finansiering:**  Institutterne skal i kolonne 0100 indberette den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR.  Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **1 KRÆVET STABIL FINANSIERING**  Institutterne skal her indberette poster, der er omfattet af den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**  Artikel 428as, stk. 1, litra b) og c), og artikel 428ad, litra d), i CRR.  Institutterne skal her indberette aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker.  En lavere RSF-faktor kan finde anvendelse i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 7, i CRR. |
| 0030 | **1.1.1 Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker**  Institutterne skal her indberette kontanter og reserver i centralbanker, herunder overskydende reserver. Institutterne skal her også indberette alle andre eksponeringer mod centralbanker, der anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.  Minimumsreserver, der ikke anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i den relevante HQLA-kolonne. |
| 0040 | **1.1.2 Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker**  Institutterne skal her indberette fordringer på centralbanker, bortset fra dem, der indberettes i 1.1.1. |
| 0050 | **1.2 RSF fra likvide aktiver**  Artikel 428ar til 428av og artikel 428ax i CRR.  Institutterne skal her indberette likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. |
| 0060 | **1.2.1 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %**  Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0080 | **1.2.1.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0090 | **1.2.1.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0100 | **1.2.2 Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %**  Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 7 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 5 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0120 | **1.2.2.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0130 | **1.2.2.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0140 | **1.2.3 Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 %**  Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder. |
| 0160 | **1.2.3.2 Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år. |
| 0170 | **1.2.3.3 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0180 | **1.2.4 Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til haircuts på 30-55 %**  Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 2B, der er berettigede til et haircut på 25 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til haircuts på 30-55 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0200 | **1.2.4.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0210 | **1.3 RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**  Artikel 428aw, litra b), artikel 428ay, litra d), og artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR.  Institutterne skal her indberette værdipapirer, der er ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning. |
| 0220 | **1.3.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0230 | **1.3.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0240 | **1.4 RSF fra lån**  Institutterne skal her indberette skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR.  For lån med afdrag med en kontraktlig restløbetid på et år eller mere behandles enhver del, der udløber inden for mindre end seks måneder, og enhver del, der udløber inden for mellem seks måneder og mindre end et år, som lån med en restløbetid på henholdsvis mindre end seks måneder og mellem seks måneder og mindre end et år, jf. artikel 428ar, stk. 4, i CRR. |
| 0250 | **1.4.1 Lån til ikkefinansielle kunder**  Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån til ikkefinansielle kunder. |
| 0260 | **1.4.1.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Artikel 428aw, litra a), og artikel 428ay, litra b), i CRR. Den i 1.4.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0270 | **1.4.1.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0280 | **1.4.2 Lån til finansielle kunder**  Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån til finansielle kunder. |
| 0290 | **1.4.2.1 Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år**  Artikel 428aw, litra a), og artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år. |
| 0300 | **1.4.2.2 Behæftede for en restløbetid på et år eller mere**  Artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere. |
| 0310 | **1.4.3 Balanceførte handelsfinansieringsprodukter**  Artikel 428aw, litra b), og artikel 428ay, litra c), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der hidrører fra balanceførte handelsfinansieringsprodukter. |
| 0320 | **1.5 RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**  Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR. Institutterne skal her indberette aktiver, der er indbyrdes afhængige med passiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR. |
| 0330 | **1.6 RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Institutterne skal her indberette aktiver, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling. |
| 0340 | **1.7 RSF fra derivater**  Artikel 428d, artikel 428at, stk. 2, artikel 428ay, litra a), og artikel 428az, stk. 2, i CRR.  Institutterne skal her indberette beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater. |
| 0350 | **1.7.1 Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser**  Artikel 428at, stk. 2, i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428at, stk. 2, i CRR. |
| 0360 | **1.7.2 NSFR-derivataktiver**  Artikel 428d. Den i 1.7 indberettede værdi, som er den positive forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428az, stk. 2, i CRR. |
| 0370 | **1.7.3 Stillet initialmargin**  Artikel 428ay, litra a), i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der vedrører initialmargen for derivatkontrakter. |
| 0380 | **1.8 RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**  Artikel 428ay, litra a), i CRR.  Institutterne skal her indberette poster stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond. |
| 0390 | **1.9 RSF fra andre aktiver**  Institutterne skal her indberette aktiver, der ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8. |
| 0400 | **1.10 RSF fra ikkebalanceførte poster**  Institutterne skal her indberette den værdi af ikkebalanceførte poster, som ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8, og som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering. |
| 0410 | **1.10.1 Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling. |
| 0420 | **1.10.2 Bevilgede faciliteter**  Artikel 428at, stk. 1, i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som er bevilgede faciliteter i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ikke tages i betragtning i post 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3 Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter**  Artikel 428au, litra b), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som er ikkebalanceførte handelsfinansieringsprodukter som omhandlet i bilag I til CRR. |
| 0440 | **1.10.4 Misligholdte ikkebalanceførte poster**  Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører misligholdte eksponeringer. |
| 0450 | **1.10.5 Andre ikkebalanceførte eksponeringer fastsat af kompetente myndigheder**  Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke de kompetente myndigheder har fastlagt RSF-faktorer i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 10, i CRR. |

**DEL V: FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**

1. **Specifikke bemærkninger**
2. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal indberettes med en opdeling efter kontraktlig restløbetid i overensstemmelse med artikel 428ak i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorer for tilgængelig stabil finansiering (ASF) og anvendte faktorer er som følger:
   * 1. restløbetid på under et år eller uden en angivet løbetid
     2. restløbetid på mindst et år.
3. Alle passiver med en restløbetid på et år eller mere skal være omfattet af en ASF-faktor på 100 %, medmindre andet er angivet i artikel 428al-428ao i CRR, jf. artikel 428ap i CRR.
4. Alle anfordringsindskud skal indberettes i det interval, der omhandler passiver med en restløbetid på under et år.
5. I henhold til artikel 428ak, stk. 2, skal institutterne tage hensyn til eksisterende optioner, når de fastlægger restløbetiden for et passiv eller for kapitalgrundlaget. Det gør de ud fra den antagelse, at modparten vil indløse call-optioner på den tidligst mulige dato. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og de kompetente myndigheder hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse et instituts mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig markedsforventninger om, at institutter bør indløse visse passiver inden deres udløb.
6. Som fastsat i artikel 428ap i CRR gælder det også, at hybride kernekapitalposter, supplerende kapitalposter og alle andre kapitalinstrumenter med udtrykkelige eller indbyggede optioner, der, hvis de udnyttes (selv om de endnu ikke er udnyttet på referencedatoen for indberetning), vil reducere den effektive restløbetid på referencedatoen for indberetning til mindre end et år, ikke skal have en ASF-faktor på 100 %.
7. I henhold til artikel 428ak, stk. 3, i CRR skal institutterne behandle indskud med faste opsigelsesfrister i henhold til deres opsigelsesfrist og tidsindskud i henhold til deres restløbetid. Uanset punkt 36 skal institutterne se bort fra muligheder for førtidig hævning, hvor indskyderen skal betale en væsentlig dekort for førtidig hævning, der sker inden for et tidsrum på under et år, som fastsat i den retsakt, der er omhandlet i artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, når de fastlægger restløbetiden for detailtidsindskud.
8. Beslutningstræet for indberetningsskema C 83.00 indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Post** | **Beslutning** | **Handling** |
| 1 | Egentlig kernekapital? | Ja | ID 2.1 |
| Nej | # 2 |
| 2 | Hybrid kernekapital? | Ja | ID 2.1 |
| Nej | # 3 |
| 3 | Supplerende kapital? | Ja | ID 2.1 |
| Nej | # 4 |
| 4 | Andre kapitalinstrumenter? | Ja | ID 2.1 |
| Nej | # 5 |
| 5 | Et passiv med sikkerhed modtaget som variationsmargen for derivater? | Ja | Indberettes ikke. |
| Nej | # 6 |
| 6 | Forfaldne beløb på handelsdatoen? | Ja | ID 2.9 |
| Nej | # 7 |
| 7 | Indbyrdes afhængigt passiv? | Ja | ID 2.8 |
| Nej | # 8 |
| 8 | Passiver og bevilgede faciliteter i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling? | Ja | ID 2.5 |
| Nej | # 9 |
| 9 | NSFR-derivatforpligtelser? | Ja | ID 2.9 |
| Nej | # 10 |
| 10 | Udskudte skatteforpligtelser? | Ja | ID 2.9 |
| Nej | # 11 |
| 11 | Minoritetsinteresse? | Ja | ID 2.9 |
| Nej | # 12 |
| 12 | Stabile detailindskud? | Ja | ID 2.2.1 |
| Nej | # 13 |
| 13 | Andre detailindskud? | Ja | ID 2.2.2 |
| Nej | # 14 |
| 14 | Transaktionsrelaterede indskud fra finansielle eller ikkefinansielle kunder? | Ja | ID 2.4 |
| Nej | # 15 |
| 15 | Passiver, hvor modparten ikke kan identificeres? | Ja | ID 2.7 |
| Nej | # 16 |
| 16 | Passiver fra centralbanker? | Ja | ID 2.6 |
| Nej | # 17 |
| 17 | Passiver fra finansielle kunder? | Ja | ID 2.6 |
| Nej | # 18 |
| 18 | Passiver fra andre ikkefinansielle kunder end centralbanker? | Ja | ID 2.3 |
| Nej | # 19 |
| 19 | Andre passiver uden for ovenstående kategorier? | Ja | ID 2.9 |
| Nej | Indberettes ikke. |

1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0020 | **Værdi**  Institutterne skal i kolonne 0010-0020 indberette værdien af passiver og kapitalgrundlag henført til det relevante restløbetidsinterval. |
| 0030-0040 | **ASF-standardfaktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 6, afdeling 2, i CRR.  Standardfaktorerne i kolonne 0030-0040 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 8, i CRR som standard, der ville bestemme den del af passiver og kapitalgrundlag, som udgør tilgængelig stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne. |
| 0050-0060 | **Anvendt ASF-faktor**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 2 og 6, i CRR.  Institutterne skal i kolonne 0050-0060 indberette de anvendte ASF-faktorer i sjette del, afsnit IV, kapitel 6, i CRR som vægte der multipliceret med værdien af passiverne eller kapitalgrundlaget vil bestemme værdien af relevant tilgængelig stabil finansiering. De anvendte faktorer skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. |
| 0070 | **Tilgængelig stabil finansiering**  Institutterne skal i kolonne 0070 indberette værdien af den tilgængelige stabile finansiering i overensstemmelse med definitionen i artikel 428aj i CRR.  Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **2. TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 6, i CRR. |
| 0020 | **2.1 ASF fra kapitalposter og -instrumenter**  **Egentlig kernekapital**  Artikel 428ap, litra a), i CRR. Egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR.  **Hybrid kernekapital**  Artikel 428ap, litra b), i CRR. Hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR.  **Supplerende kapital**  Artikel 428ap, litra c), i CRR. Supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 66 og 79 i CRR.  **Andre kapitalinstrumenter**  Artikel 428ap, litra d), og artikel 428al, stk. 3, litra d), i CRR. Andre kapitalinstrumenter, der ikke er omhandlet i ovennævnte kategorier. |
| 0030 | **2.2 ASF fra detailindskud**  Institutterne skal indberette følgende:  - udstedte obligationer og andre gældsinstrumenter, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Detailobligationerne skal også indberettes i den tilsvarende kategori af detailindskud som "stabile detailindskud" eller "andre detailindskud" i post 2.2.1 og 2.2.2, jf. artikel 428aj, stk. 2  - detailindskud, der ikke forfalder før om et år, og som kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig inden for den tilsvarende kategori af detailindskud som "stabile detailindskud" eller "andre detailindskud" i post 2.2.1 og 2.2.2, i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, jf. artikel 428ak, stk. 3, i CRR.  Denne post omfatter både usikrede og sikrede passiver. |
| 0040 | **2.2.1 Stabile detailindskud**  Artikel 428ao i CRR.  Institutterne skal indberette den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis:   * indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som "andre detailindskud", eller * indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som "andre detailindskud". |
| 0050 | **2.2.2 Andre detailindskud**  Artikel 428an i CRR.  Institutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i "stabile detailindskud" i post 2.2.1. |
| 0060 | **2.3 ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**  Institutterne skal indberette passiver fra andre ikkefinansielle engroskunder (bortset fra centralbanker), der omfatter:  - passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering; jf. artikel 428am, litra b), nr. i), i CRR.  - passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder; jf. artikel 428am, litra b), nr. ii), i CRR.  - passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder; jf. artikel 428am, litra b), nr. iii), i CRR.  - passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer; jf. artikel 428am, litra b), nr. iv), i CRR.  - passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder; jf. artikel 428am, litra b), nr. v), i CRR.  - passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere; jf. artikel 428am, litra b), nr. vi), i CRR. |
| 0070 | **2.4 ASF fra transaktionsrelaterede indskud**  Artikel 428am, litra a), i CRR. Indskud modtaget for ydelse af operationelle tjenester, som opfylder kriterierne for transaktionsrelaterede indskud i artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 0080 | **2.5 ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Institutterne skal her indberette passiver og bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling. |
| 0090 | **2.6 ASF fra finansielle kunder og centralbanker**  Institutterne skal indberette følgende passiver:  - passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank (jf. artikel 428al, stk. 3, litra c)):  i) passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. i), i CRR  ii) - passiver fra et tredjelands centralbank; passiver fra et tredjelands centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. ii), i CRR  iii) passiver fra finansielle kunder; passiver fra finansielle kunder, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. iii), i CRR  - passiver fra finansielle kunder og centralbanker med en restløbetid på et år eller mere; jf. artikel 428ap, litra e), i CRR. |
| 0100 | **2.7 ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**  Artikel 428al, stk. 3, litra d), og artikel 428ap, litra e), i CRR.  Institutterne skal her indberette passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres. |
| 0110 | **2.8 ASF fra indbyrdes afhængige passiver**  Institutterne skal indberette følgende passiver:  - passiver, som er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR; jf. også artikel 428al, stk. 3, litra b), i CRR  - passiver, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR  - passiver, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR  - passiver, der vedrører dækkede obligationer, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR.  - passiver, der vedrører derivatclearing for kunder, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR  - passiver, der opfylder alle betingelserne i artikel 428f, stk. 1, i CRR, og som er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 1, i CRR. |
| 0120 | **2.9 ASF fra andre passiver**  Institutterne skal indberette følgende:  - forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet; jf. artikel 428al, stk. 3, litra a), i CRR  - udskudte skatteforpligtelser; den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, anvendes som restløbetid; jf. artikel 428al, stk. 1, litra a), i CRR  - minoritetsinteresser; instrumentets løbetid skal anvendes som restløbetid; jf. artikel 428al, stk. 1, litra b), i CRR  - andre passiver uden en angivet løbetid, herunder korte positioner og positioner med åben løbetid, medmindre andet er fastsat i dette afsnit; jf. artikel 428al, stk. 1, i CRR  - den negative forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428al, stk. 4, i CRR; alle derivatforpligtelser skal indberettes, som om de havde en restløbetid på under et år  - alle andre passiver, der ikke er omhandlet i artikel 428al-428ap i CRR; alle kapitalposter skal indberettes i post 2.1, uanset deres restløbetid; jf. også artikel 428al, stk. 3, litra d), i CRR. |

**DEL VI: OVERSIGT OVER NSFR**

1. **Specifikke bemærkninger**
2. Formålet med dette skema er at give oplysninger om net stable funding ratio, både for institutter, der indberetter fuldstændig NSFR (indberetningsskema C 80.00 og C 81.00), og for institutter, der indberetter forenklet NSFR (indberetningsskema C 82.00 og C 83.00).
3. I henhold til artikel 428b, stk. 1, i CRR skal kravet vedrørende stabil nettofinansiering, som er fastsat i artikel 413, stk. 1, være lig med forholdet mellem instituttets tilgængelige stabile finansiering som omhandlet i kapitel 3 og 6 og instituttets krævede stabile finansiering som omhandlet i kapitel 4 og 7 og udtrykkes som en procentdel. Reglerne for beregningen af forholdet findes i kapitel 2.
4. Posterne i række 0010 til 0210 skal være de samme som de ækvivalente poster i indberetningsskema C 80.00 til C 83.00.

**2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **Værdi**  Institutterne skal i kolonne 0010 indberette værdien af aktiver, ikkebalanceførte poster, passiver og kapitalgrundlag henført til summen af alle relevante restløbetids- og HQLA-intervaller. De værdier, der skal indberettes, er værdierne før anvendelse af de relevante ASF- og RSF-faktorer. |
| 0020 | **Krævet stabil finansiering**  Institutterne skal i kolonne 0020 indberette den krævede stabile finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4 og 7, i CRR. |
| 0030 | **Tilgængelig stabil finansiering**  Institutterne skal i kolonne 0030 indberette den tilgængelige stabile finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3 og 6, i CRR. |
| 0040 | **Forhold**  Institutterne skal i kolonne 0040 indberette NSFR-forholdet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR. |

**3. Instrukser vedrørende specifikke rækker**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | **1. KRÆVET STABIL FINANSIERING**  Post 1 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0020 | **1.1 RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**  Post 1.1 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0030 | **1.2 RSF fra likvide aktiver**  Post 1.2 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0040 | **1.3 RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**  Post 1.3 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0050 | **1.4 RSF fra lån**  Post 1.4 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0060 | **1.5 RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**  Post 1.5 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0070 | **1.6 RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Post 1.6 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0080 | **1.7 RSF fra derivater**  Post 1.7 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0090 | **1.8 RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**  Post 1.8 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0100 | **1.9 RSF fra andre aktiver**  Post 1.9 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0110 | **1.10 RSF fra ikkebalanceførte poster**  Post 1.10 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00 |
| 0120 | **2. TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**  Post 2 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00 |
| 0130 | **2.1 ASF fra kapitalposter og -instrumenter**  Post 2.1 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00 |
| 0140 | **2.2 ASF fra detailindskud**  Post 2.2 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00 |
| 0150 | **2.3 ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**  Post 2.3 (bortset fra 2.3.0.2) i indberetningsskema C 81.00 og indberetningsskema C 83.00. |
| 0160 | **2.4 ASF fra transaktionsrelaterede indskud**  Post 2.3.0.2 og 2.5.3.1 i indberetningsskema C 81.00 og 2.4 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0170 | **2.5 ASF fra passiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**  Post 2.4 i indberetningsskema C 81.00 og 2.5 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0180 | **2.6 ASF fra finansielle kunder og centralbanker**  Post 2.5 (bortset fra 2.5.3.1) i indberetningsskema C 81.00 og 2.6 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0190 | **2.7 ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**  Post 2.6 i indberetningsskema C 81.00 og 2.7 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0200 | **2.8 ASF fra indbyrdes afhængige passiver**  Post 2.8 i indberetningsskema C 81.00 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0210 | **2.9 ASF fra andre passiver**  Post 2.7 og 2.9 i indberetningsskema C 81.00 og 2.9 i indberetningsskema C 83.00. |
| 0220 | **3. NSFR**  NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR. |