

BILAG I

INDBERETNING AF FINANSIERINGSPLANER

Indhold

DEL I: GENEREL VEJLEDNING	3
1. Struktur og konventioner	3
1.1. Struktur.....	3
1.2. Nummereringskonvention.....	3
1.3. Symbolkonvention	3
DEL II: INSTRUKSER TIL SKEMAERNE.....	4
1. Fremskrivninger	4
2. Afsnit 1A: oversigt over balance	5
2.1. Generelle bemærkninger	5
2.2. Aktiver (P01.01).....	5
2.2.1. Instrukser til bestemte positioner	5
2.3. Passiver (P01.02)	11
2.3.1. Instrukser til bestemte positioner	11
3. Afsnit 1B: likviditet (P01.03).....	16
3.1. Generelle bemærkninger	16
3.1.1. Instrukser til bestemte positioner	16
4. Afsnit 2A: specifik finansieringsafhængighed.....	17
4.1. Generel bemærkning	17
4.2. Forsikrede og uforsikrede indskud og uforsikrede indskudslignende finansielle instrumenter (P02.01).....	18
4.2.1. Instrukser til bestemte positioner	18
4.3. Finansieringskilder fra den offentlige sektor og centralbanker (P02.02).....	19
4.3.1. Instrukser til bestemte positioner	19
4.4. Innovative finansieringsstrukturer (P02.03)	20
4.4.1. Instrukser til bestemte positioner	21
5. Afsnit 2B: prisfastsættelse	21
5.1. Generelle bemærkninger	21
5.2. Prisfastsætning: låneaktiver (P02.04)	21
5.3. Prisfastsætning: indskud og andre forpligtelser (P02.05)	22
6. Afsnit 2C: aktiver og passiver i fremmed valuta og indberetningsvaluta (P02.06).....	22
6.1. Generelle bemærkninger	22

7.	Afsnit 2D: omstruktureringsplaner for aktiver og passiver (P02.07 og P02.08)	23
7.1.	Generelle bemærkninger	23
8.	Afsnit 4: resultatopgørelse (P04.01 og P04.02)	23
8.1.	Generelle bemærkninger	23
8.1.1.	Instrukser til bestemte positioner for P04.01	24
8.1.2.	Instrukser til bestemte positioner til P04.02	24
9.	Afsnit 5: planlagte udstedelser (P05.00)	25
9.1.	Generelle bemærkninger	25

DEL I: GENEREL VEJLEDNING

1. Struktur og konventioner

1.1. Struktur

1. Generelt består rammen for indberetning af finansierungsplaner af fire skemablokke:

(a) Afsnit 1: Oversigt over balance og likviditet (skema P01.01, P01.02 og P01.03)

(b) Afsnit 2:

- (i) specifik finansierungsafhængighed (P02.01, P02.02 og P02.03)
- (ii) prisfastsættelse (P02.04 og P02.05)
- (iii) aktiver og passiver i fremmed valuta og indberetningsvaluta (P02.06)
- (iv) omstruktureringsplaner for aktiver og passiver (P02.07 og P02.08)

(c) Afsnit 4: resultatopgørelse (P04.01 og P04.02)

(d) Afsnit 5: planlagte udstedelser (P05.00).

2. For hvert skema angives juridiske referencer. Der gives yderligere detaljerede oplysninger om mere generelle aspekter af indberetningen for hver skemablok og vejledning angående bestemte positioner i denne del af retningslinjerne.

1.2. Nummereringskonvention

3. Dokumentet følger de nedenfor angivne mærkningskonvention ved henvisninger til skemaernes kolonner, rækker og celler. Disse numeriske koder anvendes bredt i valideringsreglerne.

4. Den følgende generelle notation følges i vejledningen: {skema; række; kolonne}.

5. I tilfælde af valideringer indenfor et skema, i hvilken kun datapunkter fra det skema anvendes, henviser notationerne ikke til et skema: {række; kolonne}.

6. Til brug for indberetning af balancer (afsnit 1), finansierungsafhængighed (afsnit 2) og udstedelser (afsnit 5) henviser "heraf" til en post, som er en underdel af en aktiv- eller passivkategori på højere niveau, hvorimod "memorandumposter" henviser til en separat post og ikke til en underdel. Indberetning af begge feltyper et obligatorisk, med mindre andet er angivet.

1.3. Symbolkonvention

7. Generelt bør alle beløb indberettes som positive tal. Følgende overvejelser bør tages i betragtning:

(a) Til Afsnit 1 (oversigt over balance) og Afsnit 4 (resultatopgørelse), bør den anvendte symbolkonvention i regelsættet for indberetning af finansielle oplysninger (herefter "FINREP") i overensstemmelse med instrukserne i del 1, tabel 1, i bilag V til forordning (EU) nr. 680/2014 anvendes.

- (b) Når der er en for lav likviditetsdækningsgrad (liquidity coverage ratio, LCR) eller nettofinansiering (net stable funding ratio, NSFR), bør de tilsvarende værdier indberettes som negative tal i skema P01.03 om likviditet.
- (c) Under bestemte markedsbetingelser, nemlig hvor en negativ rentesats gælder for et bestemt instrument, kan negative værdier indberettes i Afsnit 2B (prisfastsættelse).
- (d) De indberettede beløb i skemaerne for Afsnit 2 (P02.07 og P02.08) kan vises som negative tal, nemlig når afvikling og salg overstiger anskaffelserne.
- (e) Indfrielse i rækkerne "forfald (udgående bruttostrøm)" i Afsnit 5 (udstedelser) bør indberettes som positive tal.

DEL II: INSTRUKSER TIL SKEMAERNE

1. Fremskrivninger

- 8. Data bør fremskrives 3 år fra referencedatoen. Undtagelserne er LCR (P01.03) og prisfastsættelsesdata (P02.04 og P02.05), hvor der kræves 1-års fremskrivninger.
- 9. Referencedatoen bør være den 31. december i det foregående år.
- 10. Hvis kreditinstitutterne ifølge deres nationale lovgivning må indberette deres finansielle oplysninger på grundlag af deres regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, bør afslutningsdatoen for det senest tilgængelige regnskabsår anses for referencedatoen.
- 11. Ved regnskabsårets afslutning som referencedato (t) bør de indberettede tal henvise til:

Kolonner	
010	<u>Faktisk nuværende position</u> Faktisk nuværende position (regnskabsårets afslutning t), som angiver referencedatoen for indberetning af finansieringsplanerne.
030	<u>Planlagt position år 1</u> Planlagt position år 1 (regnskabsårets afslutning $t + 1$ år).
040	<u>Planlagt position år 2</u> Planlagt position år 2 (regnskabsårets afslutning $t + 2$ år).
050	<u>Planlagt position år 3</u> Planlagt position år 3 (regnskabsårets afslutning $t + 3$ år).

- 12. Med mindre andet er angivet, bør det indberettede beløb være den regnskabsmæssige værdi.

2. Afsnit 1A: oversigt over balance

2.1. Generelle bemærkninger

13. Kreditinstitutterne bør indberette den planlagte udvikling af deres balance, nærmere bestemt en 3-årig fremskrivning af beholdningspositionen for aktiver (P01.01) og passiver (P01.02) på balancen.

14. Fremskrivningerne for balancen bør også tage højde for omstrukturingsplaner, dvs. data, der også er indberettet separat i skema P02.07 og P02.08.

2.2. Aktiver (P01.01)

2.2.1. Instrukser til bestemte positioner

Rækker	
010	<u>Kontantbeholdning og kontantsaldi hos centralbanker</u> Denne post omfatter kontantbeholdning og kontantsaldi hos centralbanker som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 2.
020	<u>Lån med omvendt genkøbsaftale</u> Lån med omvendt genkøbsaftale er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 85 e).
030	<u>Lån og forskud til husstande (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u> Lån og forskud er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 32. Denne post omfatter sådanne lån og forskud, hvor modparten er en husstand som defineret i det samme bilag i del 1, stk. 42, litra f). For lån og forskud bør modparten være den umiddelbare låner i overensstemmelse med del 1, stk. 43, og stk. 44, litra a). Lån med omvendt genkøbsaftale som defineret i bilag V, del 2, stk. 85, litra e), er ikke omfattet.
035	<u>heraf ikkeerentable</u> Denne post omfatter ikkeerentable eksponeringer som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 213, og den efterfølgende tekst.
040	<u>Indenlandske aktiviteter</u> "Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.

041	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for indenlandske aktiviteter (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
070	<p><u>heraf lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)</u></p> <p>Lån sikret ved pant i fast ejendom er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 86, litra a), og stk. 87. Forskellen mellem bolig- og erhvervslån med sikkerhed i fast ejendom findes i bilag V, del 2, stk. 173, litra a).</p>
091	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre lande indenfor Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
092	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for aktiviteter i andre EØS-lande (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
093	<p><u>heraf lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)</u></p> <p>Lån sikret ved pant i fast ejendom er defineret i forordning (EU) Nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 86, litra a), og stk. 87. Forskellen mellem bolig- og erhvervslån med sikkerhed i fast ejendom findes i bilag V, del 2, stk. 173, litra a).</p>
096	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
097	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for aktiviteter i lande udenfor EØS (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
100	<p><u>Lån og forskud til ikke-finansielle selskaber (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Lån og forskud er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 32.</p> <p>Denne post omfatter sådanne lån og forskud, hvor modparten er et ikkefinansielt selskab som defineret i det samme bilag i del 1, stk. 42, litra e). For lån og forskud</p>

	<p>bør modparten være den umiddelbare låner i overensstemmelse med del 1, stk. 43 og 44, litra a).</p> <p>Lån med omvendt genkøbsaftale som defineret i bilag V, del 2, stk. 41, litra e) er ikke medtaget.</p>
105	<p><u>heraf ikke rentable</u></p> <p>Denne post omfatter ikke rentable eksponeringer som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 213, og den efterfølgende tekst.</p>
110	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) Nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>
111	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for indenlandske aktiviteter (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
140	<p><u>Små og mellemstore virksomheder</u></p> <p>Denne post omfatter indenlandske lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) til små og mellemstore virksomheder (SMV'er) som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 5.</p>
150	<p><u>Ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er</u></p> <p>Denne post omfatter lån og forskud (undtagen lån med aftale om omvendt genkøb) til ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er.</p>
161	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
162	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for aktiviteter i andre EØS-lande (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
163	<p><u>Små og mellemstore virksomheder</u></p> <p>Denne post omfatter indenlandske lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) givet i andre EEA lande end det rapporterende instituts land til SMV'er som defineret i forordning (EU) Nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 5.</p>

164	<p><u>Ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er</u></p> <p>Denne post omfatter lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) givet i andre EEA lande end det rapporterende instituts land til ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er.</p>
167	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
168	<p><u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for aktiviteter lande udenfor EØS (memorandumpost)</u></p> <p>Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 69 til 71.</p>
180	<p><u>Lån og forskud til kreditinstitutter (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) til kreditinstitutter som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra c).</p>
181	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>
182	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
183	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
190	<p><u>Lån og forskud til andre finansielle selskaber (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) til andre finansielle selskaber er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra d).</p>
191	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>
192	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>

193	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
195	<p><u>Lån og forskud til centralbanker (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) til centralbanker er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra a).</p>
197	<p><u>Lån og forskud til offentlig forvaltning og service (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Lån og forskud (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale) til offentlig forvaltning og service som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra b).</p>
200	<p><u>Derivater</u></p> <p>Denne post omfatter derivater, som besiddes med handel og regnskabsmæssig sikring for øje i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 15, litra a), stk. 16, litra a), stk. 17 og 22.</p>
205	<p><u>Gældsbeviser</u></p> <p>Gældsbeviser er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 31.</p>
207	<p><u>Aktieinstrumenter</u></p> <p>Denne post omfatter besiddelser af andre enheders aktieinstrumenter, med undtagelse af investeringer i datterselskaber, joint ventures og partnere samt sådanne kategoriseret som ukurante aktiver og afviklingsgrupper klassificeret som værende til salg.</p>
211	<p><u>Andre aktiver</u></p> <p>Denne post omfatter ethvert andet aktiv som defineret i række 220, som ikke allerede er blevet indberettet i rækkerne ovenfor fra 010 til 207.</p>
220	<p><u>Samlede aktiver</u></p> <p>Denne post omfatter samlede aktiver som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 1 til 7.</p> <p>International regnskabsstandard (International Accounting Standards, IAS) 1.9 a), implementeringsretningslinjer (Implementation Guidelines, IG) 6 og regnskabsdirektivet for banker (Bank Accounting Directive, BAD) artikel 4 Aktiv.</p>
230	<p><u>Uudnyttede indgåede forpligtelser</u></p> <p>Denne post omfatter det nominelle omfang af uudnyttede indgåede forpligtelser som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 113, litra b).</p>

240	<p><u>Lån og forskud til gruppenheder uden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde (undtagen lån med omvendt genkøbsaftale)</u></p> <p>Denne post omfatter lån og forskud, hvor parterne er enheder indenfor regnskabsgruppen, men uden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde. Det omfatter "datterselskaber og andre enheder i samme koncern" og "associerede virksomheder og joint ventures" på grundlag af princippet angivet i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 289. Det omfatter ikke lån med omvendt genkøbsaftale.</p>
-----	--

2.3. Passiver (P01.02)

2.3.1. Instrukser til bestemte positioner

Rækker	
010	<p><u>Genkøbsaftaler</u></p> <p>Genkøbsaftaler er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 183 og 184.</p>
020	<p><u>Indskud fra husstande (undtagen genkøbsaftaler)</u></p> <p>Indskud er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 36 og del 2, stk. 97.</p> <p>Denne post omfatter indskud, hvor modparten, dvs. indskyderen, er en husstand som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra f).</p> <p>"Genkøbsaftaler" som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 183 og 184 er undtaget.</p>
030	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>
051	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
052	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
060	<p><u>Indskud fra ikke-finansielle selskaber (undtagen genkøbsaftaler)</u></p> <p>Indskud er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 36 og del 2, stk. 97.</p> <p>Denne post omfatter indskud, hvor modparten, dvs. indskyderen, er et ikke-finansielt selskab som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra e).</p> <p>Genkøbsaftaler som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 183 og 184 er undtaget.</p>
070	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>

090	<p><u>Små og mellemstore virksomheder</u></p> <p>Denne post omfatter indenlandske indskud (undtagen genkøbsaftaler) til SMV'er som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 5, litra i).</p>
100	<p><u>Ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er</u></p> <p>Denne post omfatter indenlandske indskud (undtagen genkøbsaftaler) til ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er.</p>
111	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
112	<p><u>Små og mellemstore virksomheder</u></p> <p>Denne post omfatter indskud (undtagen omvendte genkøbsaftaler) fra SMV'er fra andre EEA lande end det rapporterende instituts land som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 5.</p>
113	<p><u>Ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er</u></p> <p>Denne post omfatter indskud (undtagen omvendte genkøbsaftaler) til ikke-finansielle selskaber ud over SMV'er fra andre EEA lande end det rapporterende instituts land.</p>
115	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
130	<p><u>Indskud fra kreditinstitutter (undtagen genkøbsaftaler)</u></p> <p>Denne post omfatter indskud (undtagen genkøbsaftaler) fra kreditinstitutter som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra c).</p>
131	<p><u>Indenlandske aktiviteter</u></p> <p>"Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.</p>
132	<p><u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.</p>
133	<p><u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u></p> <p>Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.</p>
140	<p><u>Indskud fra andre finansielle selskaber (undtagen genkøbsaftaler)</u></p>

	Denne post omfatter indskud (undtagen genkøbsaftaler) fra andre finansielle selskaber som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra d).
141	<u>Indenlandske aktiviteter</u> "Indenlandske" bør omfatte de aktiviteter, som er anerkendt i den medlemsstat, hvor det indberettende institut har hjemsted, i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 270.
142	<u>Aktiviteter i andre EØS-lande</u> Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i andre EØS-lande, end hvor den indberettende enhed er hjemmehørende.
143	<u>Aktiviteter i lande udenfor EØS</u> Denne post omfatter aktiviteter anerkendt i lande udenfor EØS.
145	<u>Indskud fra centralbanker (undtagen genkøbsaftaler)</u> Denne post omfatter indskud (undtagen genkøbsaftaler) fra centralbanker som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra a).
147	<u>Indskud fra offentlig forvaltning og service (undtagen genkøbsaftaler)</u> Denne post omfatter indskud (undtagen genkøbsaftaler) fra offentlig forvaltning og service som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42, litra b).
150	<u>Kortfristede gældsbeviser udstedt (oprindelig løbetid < 1 år)</u> Denne post omfatter gældsbeviser som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 37, og del 2, stk. 98. Denne post omfatter gældsbeviser udstedt med en oprindelig løbetid på mindre end 1 år, og hvis tidligst mulige tilbagekøbsdato ved udstedelsen er mindre end 12 måneder fremme.
160	<u>Kortfristede usikrede gældsbeviser udstedt</u> Denne post omfatter kortfristede gældsbeviser (som defineret i række 150), som ikke er dækket med sikkerhedsstillelse.
170	<u>Kortfristede sikrede gældsbeviser udstedt</u> Denne post omfatter kortfristede gældsbeviser (som defineret i række 150), som er dækket med sikkerhedsstillelse.
180	<u>Langfristede gældsbeviser udstedt (oprindelig løbetid ≥ 1 år)</u> Denne post omfatter gældsbeviser som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 37 og del 2, stk. 98.

	Denne post omfatter gældsbeviser udstedt med en oprindelig løbetid på et år eller mere, og hvis tidligst mulige tilbagekøbsdato ved udstedelsen er 12 måneder fremme eller senere.
190	<u>Langfristede usikrede gældsbeviser udstedt i alt</u> Denne post omfatter langfristede gældsbeviser (som defineret i række 180), som ikke er dækket med sikkerhedsstillelse.
191	<u>Yderligere kernekapitalinstrumenter</u> Denne post omfatter kapitalinstrumenter, som opfylder betingelserne i artikel 52, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
192	<u>Supplerende kapitalinstrumenter</u> Denne post omfatter kapitalinstrumenter eller underordnede lån, som opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013.
193	<u>Underordnede instrumenter (ikke i forvejen kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter)</u> Denne post omfatter passiver, som i medfør af landets insolvenslovgivning kun vil blive tilbagebetalt efter, at alle klasser af almindelige kreditorer og foranstillede ikkeprivilegerede kreditorer er blevet tilbagebetalt i fuld udstrækning. Dette omfatter både kontraktmæssigt og vedtægtsmæssigt efterstillet gæld. Kun underordnede instrumenter, der ikke er anerkendt som egne midler, omfattes af denne kategori. Denne række indeholder også den del af efterstillet gæld, som i princippet kvalificerer som egne midler, men som ikke er medregnet til egne midler på grund af udfasningsbestemmelser såsom artikel 64 i forordning (EU) nr. 575/2013 (resterende løbetid) eller del 10 af forordning (EU) nr. 575/2013 (overgangsbestemmelsernes påvirkning).
194	<u>Foranstillede ikke-privilegerede</u> Denne post omfatter følgende passiver: <ul style="list-style-type: none"> - usikrede krav stammende fra gældsinstrumenter, som opfylder kravene fastlagt i direktiv 2014/59/EU, artikel 108, stk. 2, litra a), b) og c) samt stk. 3 - usikrede krav stammende fra gældsinstrumenter, som direktiv 2014/59/EU, artikel 108, stk. 5, punkt b) i første underafsnit henviser til - gældsinstrumenter med laveste prioritetsrang blandt de almindelige usikrede krav på grundlag af gældsinstrumenter, som artikel 108, stk. 7, i direktiv 2014/59/EU henviser til, for hvilke en medlemsstat i overensstemmelse med det pågældende stk. har sørget for, at de har samme rangorden som for krav, der opfylder betingelserne i stk. 2, litra a), b) og c) samt stk. 3 i artikel 108 i direktiv 2014/59/EU.
195	<u>Foranstillede usikrede (holdingselskaber)</u> For holdingselskaber indberettes ikke-subordinerede gældsbeviser i denne kategori (dvs. strukturel subordination). Denne post omfatter almindelige ikke-subordinerede <i>instrumenter udstedt af en afviklingsenhed, som i sin balance ikke har nogen udelukkede passiver, som artikel 72, litra), punkt 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 henviser til, og som</i>

	<i>rangerer på lige fod med eller efterstillet i forhold til berettigede passivinstrumenter.</i>
196	<u>Andre langfristede usikrede instrumenter</u> Denne post omfatter langfristede usikrede instrumenter, som ikke dækkes af række 191 til 195, som overvejende henviser til instrumenter, der almindeligvis betegnes som præference foranstillet usikret.
220	<u>Langfristede sikrede gældsbeviser udstedt i alt</u> Denne post omfatter langfristede gældsbeviser (som defineret i række 180), som er dækket med sikkerhedsstillelse.
250	<u>Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer</u> Denne post omfatter obligationer, som opfylder betingelserne for behandling fastlagt i artikel 129, stk. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013.
280	<u>Værdipapirer med sikkerhed i aktiver</u> "Værdipapirer med sikkerhed i aktiver" er defineret i artikel 4, stk. 1, punkt 61, i forordning (EU) nr. 575/2013.
310	<u>Andre langfristede sikrede gældsbeviser</u> Denne post omfatter eventuelle andre langfristede gældsbeviser udstedt (som defineret i række 180), som er dækket med sikkerhedsstillelse, og som ikke allerede er indberettet i række 250 eller 280.
340	<u>Gældsbeviser udstedt i alt</u> Denne post omfatter gældsbeviser som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 37, og del 2, stk. 98.
350	<u>heraf (oprindelig løbetid \geq 3 år)</u> Denne post omfatter gældsbeviser udstedt (som defineret i række 340) med en oprindelig løbetid på 3 år eller mere, og hvis tidligst mulige tilbagekøbsdato ved udstedelsen er 3 år eller mere.
360	<u>Derivater</u> Denne post omfatter regnskabsmæssig sikring med derivater som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 25 og 26.
370	<u>Egenkapital i alt</u> Denne post omfatter samlet egenkapital som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 16 til 30.
381	<u>Andre passiver</u> Denne post omfatter ethvert andet passiv, som kan medtages i række 390, og som ikke allerede er blevet indberettet i rækkerne ovenfor.

390	<p><u>Passiver og egenkapital i alt</u></p> <p>Denne post omfatter samlede passiver og egenkapital som defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 8 til 30.</p> <p>IAS 1.IG6 og BAD artikel 4.Passiver.</p>
400	<p><u>Indskud fra andre gruppeenheder uden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde (undtagen genkøbsaftaler)</u></p> <p>Denne post omfatter indskud, hvor parterne er enheder indenfor regnskabsgruppen, men uden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde. Det omfatter "datterselskaber og andre enheder i samme koncern" og "associerede virksomheder og joint ventures" på grundlag af princippet i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 2, stk. 289. Det omfatter ikke genkøbsaftaler.</p>

3. Afsnit 1B: likviditet (P01.03)

3.1. Generelle bemærkninger

15. Dette skema dækker fremskrivelsen af:

- (a) LCR og dens hovedelementer over en 1-års tidshorisont
- (b) NSFR og dens hovedelementer over en 3-års tidshorisont (P01.03)

16. Data defineret i skema P01.03 bør indberettes, hvor kreditinstituttet skal beregne likviditet i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013 og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, på individuelt eller konsolideret niveau, som det er passende. Hvor konsoliderede data kræves, leveres data med overholdelse af likviditetsrammen krævet af forordning (EU) nr. 575/2013, afsnit II, kapitel 2 og artikel 2, stk. 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

3.1.1. Instrukser til bestemte positioner

Rækker	
010	<p><u>Nettofinansiering (Net Stable Funding Ratio)¹</u></p> <p>Denne post omfatter NSFR i overensstemmelse med kapitel 1, afsnit IV, sjette del af forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
012	<p><u>NSFR – Tilgængelig stabil finansiering (Available Stable Funding, ASF)¹</u></p> <p>Denne post omfatter tilgængelig stabil finansiering i overensstemmelse med kapitel 3, afsnit IV, del seks af forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
014	<p><u>NSFR – Krævet stabil finansiering (Required Stable Funding, RSF)¹</u></p> <p>Denne post omfatter krævet stabil finansiering i overensstemmelse med kapitel 4, afsnit IV, sjette del af forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

¹ Indtil NSFR indført ved forordning (EU) nr. 575/2013 kommer til at gælde i juni 2021, bør data til indberetning henvises til den seneste Basel III-overvågningsforanstaltning.

020	<u>NSFR overskud/(underskud)</u> Denne post omfatter krævet stabil finansiering til rådighed som defineret i række 012 minus krævet langsigtet likviditet som defineret i række 014.
030	<u>Likviditetsdækningsgrad</u> Denne post omfatter LCR beregnet som angivet i artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og bilag XXIV og XXV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
032	<u>LCR - Likviditetsbuffer</u> Denne post omfatter likviditetsbufferen som angivet i afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og bilag XXIV og XXV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
034	<u>LCR –Udgående nettopengestrømme</u> Denne post omfatter udgående nettopengestrømme som angivet i kapitel 1, afsnit III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og bilag XXIV og XXV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
035	<u>Udgående pengestrømme i alt</u> Kreditinstitutterne bør her kun indberette udgående pengestrømme i overensstemmelse med kapitel 2, afsnit III, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og bilag XXIV og XXV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
036	<u>Fradrag for indgående pengestrømme</u> Kreditinstitutterne bør her indberette fradrag for indgående pengestrømme i overensstemmelse med kapitel 3, afsnit III, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og bilag XXIV og XXV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Denne post omfatter summen af fradrag for fuldt undtagne indgående pengestrømme, for indgående pengestrømme med et loft på 90 % og indgående pengestrømme med et loft på 75 %.
040	<u>LCR overskud/(underskud)</u> Denne post omfatter likviditetsbufferen som defineret i række 032 minus udgående nettopengestrømme som defineret i række 034.

4. Afsnit 2A: specifik finansieringsafhængighed

4.1. Generel bemærkning

17. Kreditinstitutterne bør indberette:

- (a) fremskrivningen af indskud dækket af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller af en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland og indskud, som ikke er forsikrede (P02.01)

(b) fremskrivningen af andre finansielle instrumenter af indskudstypen, som sælges til detailkunder (P02.01)

(c) fremskrivningen af finansieringskilder, som enten direkte eller indirekte stilles til rådighed af den offentlige sektor og centralbanker. Dette omfatter mellem- og langfristede repo-finansieringsprogrammer, kreditgaranti-finansieringsprogrammer og kreditgaranti/leveringsprogrammer til støtte for realøkonomien (P02.02).

(d) fremskrivningen af gæld eller gældlignende innovative finansieringsstrukturer, herunder innovative indskudslignende instrumenter (P02.03).

4.2. Forsikrede og uforsikrede indskud og uforsikrede indskudslignende finansielle instrumenter (P02.01)

18. Et uforsikret indskudslignende finansielt instrument er et finansielt instrument, som kan ligne et indskud, men som medfører andre risici end dem, der følger af et indskud, eftersom dette finansielle instrument ikke er dækket af en indskudsgarantiordning.

4.2.1. Instrukser til bestemte positioner

Rækker	
010	<p><u>Indskud dækket af en indskudsgarantiordning i medfør af direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland.</u></p> <p>Kreditinstitutterne bør indberette dækkede indskud som angivet i artikel 2, stk. 1, nr. 5, i direktiv 2014/49/EU om indskudsgarantiordninger, dvs. alle indskud, der er berettiget til kompensation for hver enkelt kunde hos kreditinstituttet, op til 100 000 EUR for hver indskyder. Midlertidige balancer med høje indskud, som er dækket af en indskudsgarantiordning i medfør af artikel 6, stk. 2, bør også indberettes her.</p> <p>Instrumenter ud over indskud bør ikke indberettes, uanset om de er dækket af indskudsgarantiordninger.</p>
020	<p><u>Indskud ikke dækket af en indskudsgarantiordning i medfør af direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland.</u></p> <p>Denne post omfatter indskud, som ikke er indberettet i række 010, herunder den ikke-dækkede del af indskuddene indberettet i række 010.</p>
030	<p><u>Indskudslignende finansielle instrumenter, som ligner - men ikke er - indskud, og som sælges til detailkunder.</u></p> <p>Kreditinstitutterne bør indberette produkter, som har en form for fiktiv eller reel kapitalbeskyttelse, men som kan have variable performanceresultater. Denne post omfatter kun instrumenter, som ikke er dækket af indskudsgarantiordninger.</p>

4.3. Finansieringskilder fra den offentlige sektor og centralbanker (P02.02)

4.3.1. Instrukser til bestemte positioner

19. Det indberettede beløb bør være den regnskabsmæssige værdi af den resterende finansiering ved udgangen af hvert år.

Rækker	
005	<p><u>Nationale og overnationale tidsbegrænsede (mindre end et år) repo-finansieringsprogrammer</u></p> <p>Denne post omfatter programmer, som gælder for mange kreditinstitutter indenfor én medlemsstat i Den Europæiske Union i modsætning til programmer gældende for enkelte kreditinstitutter. Kreditinstitutterne bør indberette summen af modtaget tidsbegrænset sikret engros-finansiering (via repo-transaktion fra centralbanker). Tidsbegrænset betyder, at den oprindelige løbetid eller første mulige indfrielsesfrist er mindre end et år.</p> <p>Finansiering modtaget gennem centralbankfinansieringsprogrammer såsom Den Europæiske Centralbanks (ECB) primære markedsoperationer (MRO) bør indberettes i denne række uanset transaktionens juridiske form, dvs. om den er foregået som en repo-transaktion eller på anden vis.</p>
010	<p><u>Nationale og overnationale tidsbegrænsede (et år eller mere) repo-finansieringsprogrammer</u></p> <p>Denne post omfatter programmer, som gælder for mange kreditinstitutter indenfor én medlemsstat i Den Europæiske Union i modsætning til programmer gældende for enkelte kreditinstitutter. Kreditinstitutterne bør indberette summen af modtaget tidsbegrænset sikret engros-finansiering (via repo-transaktion fra centralbanker). Tidsbegrænset betyder, at den oprindelige løbetid eller første mulige indfrielsesfrist er et år eller mere.</p> <p>Finansiering modtaget gennem centralbankfinansieringsprogrammer, såsom ECB's langfristede markedsoperationer (long-term refinancing operations, LTRO), herunder målrettede sådanne (targeted longer term refinancing operations, TLTRO), bør indberettes i denne række uanset transaktionens juridiske form, dvs. om den er foregået som en repo-transaktion eller på anden vis.</p>
020	<p><u>Nationale og overnationale tidsbegrænsede (et år eller mere) kreditgaranti-finansieringsprogrammer</u></p> <p>Denne post omfatter programmer, som gælder for mange kreditinstitutter indenfor én medlemsstat i Den Europæiske Union i modsætning til programmer gældende for enkelte kreditinstitutter. Kreditinstitutterne bør indberette summen af udstedt engros usikret tidsbegrænset gæld, som er garanteret af en indenlandsk eller overnational myndighed i tilfælde af, at kreditinstituttet ikke opfylder sine forpligtelser. Tidsbegrænset betyder, at den oprindelige løbetid eller første mulige indfrielsesfrist er længere end 1 år, eller at refinansieringsegenskaben ved den af myndighederne tilbudte garanti medfører en underforstået faktisk løbetid for garantien på 1 år eller mere.</p>

030	<p><u>Nationale og overnationale tidsbegrænsede (et år eller mere) kreditudbudsstimulerende foranstaltninger til realøkonomien – gældsudstedelsesstøtte</u></p> <p>Denne post omfatter programmer, som gælder for mange kreditinstitutter indenfor én medlemsstat i Den Europæiske Union i modsætning til programmer gældende for enkelte kreditinstitutter. Kreditinstitutterne bør indberette summen af modtaget engros sikret eller usikret tidsbegrænset gældsudstedelsesstøtte udelukkende med det formål at formidle kredit til realøkonomien gennem incitamenter fra en national og/eller overnational myndighed. Tidsbegrænset betyder, at den oprindelige løbetid eller første mulige indfrielsesfrist er længere end ét år, eller at refinansieringsegenskaben ved den af myndighederne tilbudte struktur medfører en underforstået faktisk løbetid for garantien på ét år eller mere.</p>
040	<p><u>Nationale og overnationale tidsbegrænsede (et år eller mere) kreditgivningsforanstaltninger til realøkonomien – bevilgede lån</u></p> <p>Denne post omfatter programmer, som gælder for mange kreditinstitutter indenfor én medlemsstat i Den Europæiske Union i modsætning til programmer gældende for enkelte kreditinstitutter. Kreditinstitutterne bør indberette summen af direkte finansiering, som er modtaget fra den offentlige sektor til finansiering af realøkonomien, for eksempel lån fra en statsejet bank eller andre offentlige institutioner, som bør anvendes til at yde lån til husstande eller ikke-finansielle selskaber. Tidsbegrænset betyder, at den oprindelige løbetid er et år eller mere, eller at refinansieringsegenskaben ved det af myndighederne ydede lån medfører en underforstået faktisk løbetid på mere end 1 år.</p>

4.4. Innovative finansieringsstrukturer (P02.03)

20. Som angivet i bilaget til ESRB's henstilling om kreditinstitutters finansiering (ESRB/2012/2) kan innovative finansieringsinstrumenter omfatte, men ikke være begrænset til:

(a) Likviditetsswaps: en form for sikret långivning, hvorved en långiver stiller højlikvide aktiver (f.eks. kontanter og statsobligationer) til rådighed for en låntager mod pant i form af mindre likvid sikkerhed (f.eks. asset-backed securities), hvorved låntageren opnår større likviditet.

(b) Strukturerede produkter: produkter med en på forhånd defineret afkaststruktur afhængigt af værdien ved udløb eller af udviklingen i en eller flere underliggende faktorer som f.eks. aktier, aktieindeks, valutakurser, inflationsindeks, gældsinstrumenter eller råvarer. De kan have form af strukturerede værdipapirer eller strukturerede indskud.

(c) Børshandlede fonde.

4.4.1. Instrukser til bestemte positioner

Rækker	
010	<u>Nuværende gæld eller gældlignende innovative finansieringsstrukturer</u> Kreditinstitutterne bør her indberette den udestående bestand af gæld eller gældlignende innovative finansieringsstrukturer ved referencedatoen for indberetning og i fremskrivningerne over 3 år.
020	<u>heraf solgt til SMV'er</u> SMV'er er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 5.
030	<u>heraf solgt til husstande</u> Husstande er defineret i forordning (EU) nr. 680/2014, bilag V, del 1, stk. 42 f).
040	<u>heraf solgt til husstande, som allerede havde banktilgodehavender</u> Kreditinstitutterne bør her indberette summen solgt til husstande, som allerede inden købet af det innovative finansieringsprodukt havde tilgodehavende(r) hos kreditinstituttet.

Kolonner	
060	<u>Kommentardel</u> Kreditinstitutterne bør give oplysninger om de produkter, der ligger til grund for det indberettede i række 010-040. Som mindstemål omfatter de yderligere oplysninger enkeltheder om produkternes struktur, mængden af enkelte produkter, modparterne, løbetider og datoen for første udstedelse.

5. Afsnit 2B: prisfastsættelse

5.1. Generelle bemærkninger

21. Kreditinstitutterne bør indberette:

(a) Forudsigelser af afkast på aktiver, med en 1-års tidshorisont. Virksomheder bør indberette det samlede modtagne afkast og bør ikke indberette en spread (P02.04).

(b) Forudsigelser af finansieringsomkostninger, med en 1-års tidshorisont (P02.05).

22. Til indberetning af afkast på aktiver og finansieringsomkostninger for hver række i skema P02.04 og P02.05 bør prisniveauet være det vægtede gennemsnit af afkast/omkostning for de tilsvarende operationer. Afkast/omkostning bør vægtes med nettoværdien af de tilsvarende operationer ved årets afslutning.

5.2. Prisfastsætning: låneaktiver (P02.04)

23. Definitionerne i rækkerne i skema P01.01 finder anvendelse.

5.3. Prisfastsætning: indskud og andre forpligtelser (P02.05)

24. Definitionerne i rækkerne i skema P01.02 finder anvendelse.

6. Afsnit 2C: aktiver og passiver i fremmed valuta og indberetningsvaluta (P02.06)

6.1. Generelle bemærkninger

25. Skema P02.06 indeholder oplysninger om aktiver og passiver i fremmed valuta for de to største signifikante valutaer og indberetningsvalutaen. Dette skema bør indberettes for kreditinstitutter, som ikke er små og ikke-komplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 145, i forordning (EU) nr. 575/2013.

26. Kreditinstitutterne bør opdele balancen i de to største signifikante valutaer og indberetningsvalutaen. En valuta anses for signifikant, når den andrager mere end 5 % af de samlede passiver som defineret i artikel 415, stk. 2 a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Der er ingen forskel i valutaernes rangordning, når blot de to største og indberetningsvalutaen indberettes. Valutaer indberettes som z-aksen for skema P02.06.

27. Kreditinstitutterne bør identificere de signifikante valutaer på grundlag af ovennævnte tærskel. Indberetningsvalutaen bør også indberettes i skema P02.06.

28. Data bør indberettes i pålydende valuta.

29. Skema P02.06 henviser til "bruttolån og forskud og andre finansielle aktiver – før sikring igennem valuta til senere levering, valutaswaps, kryds-valutaswaps eller andre instrumenter" og udelukker lån med omvendt genkøbsaftale. For række 015 til 037 gælder definitionerne i skema P01.01. Dataene for disse rækker bør sendes uden at tage hensyn til sikringsvirkningen fra valuta til senere levering, valutaswaps, kryds-valutaswaps eller andre instrumenter.

30. "Andre finansielle aktiver" bør bestå af finansielle aktiver, som ikke er omfattet af ovennævnte række 015 til 037, som også er beregnet i den tilsvarende materielle eller indberetningsvaluta, herunder investeringer i aktieinstrumenter i valutaen. Dataene for denne række bør også sendes uden at tage hensyn til sikringsvirkningen fra valuta til senere levering, valutaswaps, kryds-valutaswaps eller andre instrumenter.

31. Skema P02.06 henviser til "bruttoindskud og andre finansielle forpligtelser – før sikring igennem valuta til senere levering eller kryds-valutaswaps eller andre instrumenter" og udelukker genkøbsaftaler. For række 045 til 080 gælder definitionerne i skema P01.02. Dataene for disse rækker sendes uden at tage hensyn til sikringsvirkningen fra valuta til senere levering, valutaswaps eller kryds-valutaswaps eller andre instrumenter.

32. "Andre finansielle passiver" består af finansielle passiver, der ikke er medtaget i række 045 til 080 som nævnt ovenfor, som også er beregnet i den tilsvarende materielle valuta eller indberetningsvaluta. Data for denne række sendes uden at tage hensyn til sikringsvirkningen fra valuta til senere levering, valutaswaps, kryds-valutaswaps eller andre instrumenter.

7. Afsnit 2D: omstruktureringsplaner for aktiver og passiver (P02.07 og P02.08)

7.1. Generelle bemærkninger

33. Kreditinstitutter, som ikke er små og ikke-komplekse som defineret i artikel 4, stk. 145, i kapitalkravsforordningen, og som planlægger i væsentlig grad at omstrukturere deres balance, bør indberette data med skema P02.07 og P02.08.

34. Kreditinstitutterne bør indberette:

(a) fremskrivningen af aktiver, som det agter at anskaffe/afhænde og/eller er blevet identificeret til afvikling (P02.07)

(b) fremskrivningen af passiver, som det agter enten at anskaffe eller afhænde (P02.08).

35. For at kunne fastlægge, hvornår en transaktion skal anses for at være en væsentlig omstrukturering (anskaffelser medregnet) af dets balance, bør hvert enkelt kreditinstitut overveje indvirkningen på dets forretningsstrategi og finansieringsplan.

36. Afvikling og afhændelse af aktiver henviser til aktiver, som ved udløb ikke bliver strategisk forlænget, eller hvor modparter opfordres til at finde en anden bank til finansiering enten direkte eller gennem porteføljens strategiske frasalgs til et andet institut. Anskaffelsen af aktiver henviser til aktiver, som er strategisk anskaffet som et porteføljekøb af eksisterende aktiver fra et andet institut.

37. Anskaffelsen af passiver henviser til passiver, som strategisk anskaffes fra eller afhændes til en anden modpart, for eksempel som følge af en sammenlægning eller anskaffelse af virksomheder.

38. Anskaffelser bør indberettes netto i forhold til afhændelser og afviklinger.

39. Med hensyn til udfyldelsen af fremskrivelsen af skemaet for aktiver (P02.07) kan der blive indberettet en negativ værdi, når en virksomhed agter af afhænde et aktiv og/eller et aktiv er blevet udpeget til afvikling.

40. Med hensyn til udfyldelsen af fremskrivelsen af skemaet for passiver (P02.08) kan der blive indberettet en negativ værdi, når en virksomhed agter af afhænde et passiv og/eller et passiv er blevet udpeget til afvikling.

41. Definitionerne i skema P01.01 og P01.02 gælder henholdsvis for skema P02.07 og P02.08.

8. Afsnit 4: resultatopgørelse (P04.01 og P04.02)

8.1. Generelle bemærkninger

42. Skema P04.01 bør udfyldes for kreditinstitutter, som ikke er små og ikke-komplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 145, i kapitalkravsforordningen, og som skal indberette finansieringsplaner i henhold til disse retningslinjer.

43. Skema P04.02 udfyldes for kreditinstitutter, som er små og ikke-komplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 145, i kapitalkravsforordningen, og som skal indberette finansieringsplaner i henhold til disse retningslinjer.

44. Disse skemaer indeholder udvalgte oplysninger fra skema F02.00 (resultatopgørelse) i bilag III og IV til forordning (EU) nr. 680/2014. Instrukserne om, hvordan disse oplysninger gives, er defineret i bilag V, del 2, stk. 31 til 56, i samme forordning.

8.1.1. Instrukser til bestemte positioner for P04.01

Rækker	
354	<p><u>Andre poster (+/-), som bidrager til de samlede nettodriftsindtægter, netto</u></p> <p>Denne post omfatter eventuelle andre beløb (netto) medtaget i de samlede nettodriftsindtægter, som ikke allerede er indberettet i række 010 til 350 herover.</p>
609	<p><u>Andre poster (+/-), som bidrager til fortjenesten eller (-) tabet før skat fra fortsat drift</u></p> <p>Denne post omfatter eventuelle andre beløb (netto), som bidrager til fortjenesten eller (-) tabet før skat fra fortsat drift, og som ikke allerede er indberettet i række 355 til 590 herover.</p>

8.1.2. Instrukser til bestemte positioner til P04.02

Rækker	
297	<p><u>Driftsgevinster eller (-) tab fra finansielle aktiver og passiver</u></p> <p>De følgende enheder som defineret i skema F02.00 (resultatopgørelse) i bilag III og IV til forordning (EU) nr. 680/2014 bør medtages:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gevinster eller (-) tab fra ophør af indregning af finansielle aktiver og passiver ikke målt til dagsværdi igennem fortjeneste eller tab, netto • gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver besiddet med handel for øje, netto • gevinster eller (-) tab på handel med finansielle aktiver og passiver, netto • gevinster eller (-) tab fra ikke-handlede finansielle aktiver obligatorisk sat til dagsværdi igennem fortjeneste eller tab, netto • gevinster eller (-) tab fra finansielle aktiver og passiver fastlagt til dagsværdi igennem fortjeneste eller tab, netto • gevinster eller (-) tab på ikke-handlede finansielle aktiver og passiver, netto.
354	<p><u>Andre enheder (+/-), som bidrager til de samlede nettodriftsindtægter, netto for små og ikke-komplekse institutter</u></p> <p>Denne post omfatter eventuelle andre beløb (netto) medtaget i de samlede nettodriftsindtægter, som ikke allerede er indberettet i række 010 til 297 herover.</p>
609	<p><u>Andre enheder (+/-), som bidrager til fortjenesten eller (-) tabet før skat fra fortsat drift for små og ikke-komplekse institutter</u></p> <p>Eventuelle andre beløb (netto), som bidrager til fortjenesten eller (-) tabet før skat fra fortsat drift, og som ikke allerede er indberettet i række 360 til 460 herover.</p>

9. Afsnit 5: planlagte udstedelser (P05.00)

9.1. Generelle bemærkninger

45. Instrukserne for gældsinstrumenter og opdelinger i passiv-skemaet (P01.02) er gældende.

46. Kreditinstitutterne bør i rækkerne "udløbende (bruttoudstrømning)" for den pågældende instrumenttype indberette summen for de instrumenter, som kontraktmæssigt vil udløbe i tiden fra afslutningen af den foregående periode til afslutningen af den pågældende. Instrumenter, der er tilbagekøbt af enhederne og indløst, og instrumenter, som er annulleret før den kontraktlige udløbsdato, bør også medtages her.

47. Kreditinstitutterne bør i rækkerne "ikke-tilbageholdt udstedelse (bruttoindstrømning)" for den pågældende instrumenttype indberette summen for de instrumenter, som planlægges udstedt og ikke tilbageholdt af instituttet i tiden fra afslutningen af den foregående periode til afslutningen af den pågældende. De bør ikke omfatte de beløb, der skal tilbageholdes, som defineret i næste punkt.

48. Kreditinstitutterne bør i "tilbageholdte udstedelser (memorandumpost)" indberette summen af sådanne udstedelser, som ikke placeres på markedet, men i stedet beholdes af banken med sigte på f.eks. refinansieringsoperationer med centralbanker igennem repoer.

49. I tilfælde af, at instrumenter flyttes fra én kategori til en anden, herunder udfasede yderligere kernekapitalinstrumenter, som bliver fuldt berettigede supplerende kapitalinstrumenter, bør instrumenterne registreres som udstrømmende i rækkerne "udløbende (bruttoudstrømning)" for den pågældende oprindelige instrumentkategori og som indstrømmende i rækkerne "ikke-tilbageholdt udstedelse (bruttoindstrømning)" for den pågældende nye instrumentkategori.