BILAG V

**INSTRUKSER FOR INDBERETNING AF REGNSKABSDATA**

Indholdsfortegnelse

Generelle instrukser 4

1. Referencer 4

2. Konventioners 6

3. Konsolidering 7

4. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter 8

4.1. Finansielle aktiver 8

4.2. Finansielle forpligtelser 10

5. Finansielle instrumenter 11

5.1. Finansielle aktiver 11

5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi 12

5.3. Finansielle forpligtelser 13

6. Opdeling af modparter 14

Instrukser vedrørende skemaer 16

1. Balance 16

1.1. Aktiver (1.1) 16

1.2. Forpligtelser (1.2) 16

1.3. Egenkapital (1.3) 17

2. Resultatopgørelse (2) 20

3. Totalindkomstopgørelse (3) 25

4. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4) 26

5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5) 29

6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) 31

7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7) 32

8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) 32

9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) 33

10. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11) 36

10.1. Klassificering af derivater efter risikotype 38

10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater 39

10.3. Derivater klassificeret som "økonomiske sikringer" 41

10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor 41

10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2) 42

10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1) 42

10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4) 42

11. Bevægelser i hensættelser til kredittab (12) 43

11.1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (12.0) 43

11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) 44

11.3. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2) 46

12. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) 47

12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1) 47

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1) 48

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1) 48

13. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) 49

14. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) 49

15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) 50

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) 50

15.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2) 51

15.3. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3) 52

15.4. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4) 52

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) 53

15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) 53

15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) 54

15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) 54

15.9. Andre administrationsomkostninger (16.8) 54

16. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17) 55

17. Misligholdte eksponeringer (18) 56

17.1. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0) 56

17.2. Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1) 61

17.3. Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2) 62

18. Eksponeringer med henstand (19) 63

19. Geografisk opdeling (20) 66

19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) 66

19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) 67

20. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) 68

21. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) 68

21.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) 68

21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) 71

22. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) 72

23. Nærtstående parter (31) 72

23.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) 72

23.2. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) 73

24. Selskabsstruktur (40) 73

24.1. Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed" (40.1) 74

24.2. Selskabsstruktur: "instrument-for-instrument" (40.2) 75

25. Dagsværdi (41) 76

25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) 76

25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2) 76

26. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) 76

27. Hensættelser (43) 76

28. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44) 77

28.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) 77

28.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) 77

28.3. Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3) 77

28.4. Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4) 78

29. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) 78

29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) 78

29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) 79

29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) 79

30. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) 79

31. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23) 79

32. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UDGANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24) 81

32.1. Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1) 81

32.2. Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2) 83

32.3. Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3) 84

33. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25) 84

33.1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1) 84

33.2. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver - Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2) 86

33.3. Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3) 86

34. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26) 87

35. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47) 88

Sammenstilling af eksponeringsklasser og modpartssektorer 89

**DEL 1**

# Generelle instrukser

1. Referencer
2. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for regnskabsdata ("FINREP") i bilag III og IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne, der er anført i form af referencer i skemaerne i bilag III og IV.
3. Institutter, der anvender nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med IFRS ("forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper"), skal anvende de fælles instrukser og IFRS-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført. Dette berører ikke overensstemmelse mellem de forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper og kravene i BAD. Institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, der ikke er forenelige med IFRS, eller som endnu ikke er gjort forenelige med kravene i IFRS 9, skal anvende de fælles instrukser og BAD-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført.
4. De datapunkter, der identificeres i skemaerne, skal udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.
5. Institutterne skal kun indsende de dele af skemaerne, der vedrører:
6. aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og omkostninger, der anerkendes af instituttet
7. ikkebalanceførte eksponeringer og aktiviteter, som instituttet er involveret i
8. transaktioner gennemført af instituttet
9. valideringsregler, herunder metoder til estimering af hensættelser for kreditrisiko, som instituttet anvender.
10. For så vidt angår bilag III og IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:
11. "CRR": forordning (EU) nr. 575/2013
12. "IAS" eller "IFRS": "internationale regnskabsstandarder" som defineret i artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002[[1]](#footnote-2), som Kommissionen har vedtaget
13. "ECB BSI-forordningen" eller "ECB/2013/33": Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013[[2]](#footnote-3)
14. "NACE-forordning": Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006[[3]](#footnote-4)
15. "NACE-koder": koder i NACE-forordningen
16. "BAD": Rådets direktiv 86/635/EØF[[4]](#footnote-5)
17. "Regnskabsdirektivet": Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU[[5]](#footnote-6)
18. "nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper": nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD
19. "SMV": mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003) 1422[[6]](#footnote-7)
20. "ISIN-kode": internationalt identifikationsnummer for værdipapirer (International Securities Identification Number) bestående af 12 alfanumeriske tegn, som knyttes til et værdipapir, og som entydigt identificerer værdipapiret
21. "LEI-kode": global ID-kode for juridiske enheder (Legal Entity Identifier), der entydigt identificerer en part i en finansiel transaktion
22. "værdiforringelsesfaser": kategorier af værdiforringelse som defineret i IFRS 9.5.5. "Fase 1" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. "Fase 2" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. "Fase 3" henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i appendiks A til IFRS 9.
23. "ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom" henviser til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14)[[7]](#footnote-8).
24. Konventioners
25. For så vidt angår bilag III og IV, betyder et datapunkt, der er farvet gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er farvet sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.
26. Skemaer i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i skemaerne via brugen af konventioner.
27. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i skemaet, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.
28. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med "(-)" i begyndelsen af deres tekst, f.eks. "(-) Egne aktier", i skemaerne.
29. I "datapunktmodellen" (DPM), som omfatter skemaerne til indberetning af regnskabsdata i bilag III og IV, har hvert datapunkt (celle) en basispost, som attributten "kredit/debet" tildeles. Denne tildeling sikrer, at alle enheder, der indberetter datapunkter, følger konventionen for fortegn, og viser, hvilken "kredit/debet"-attribut der svarer til hvert datapunkt.
30. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 1.

*Tabel 1 Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn*

| **Element** | **Långivning**  **/Debet** | **Saldo**  **/Bevægelse** | **Indberettet tal** |
| --- | --- | --- | --- |
| Aktiver | Debet | Uændret saldo for aktiver | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i aktiver | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo for aktiver | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i aktiver | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Omkostninger | Uændret saldo for omkostninger | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i omkostninger | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for omkostninger | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i omkostninger | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Forpligtelser | Långivning | Uændret saldo for forpligtelser | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i forpligtelser | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo for forpligtelser | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i forpligtelser | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Aktieeksponeringer | Uændret saldo for egenkapital | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i egenkapital | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo for egenkapital | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i egenkapital | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Indtægter | Uændret saldo for indtægter | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i indtægter | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for indtægter | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i indtægter | Negativt (Minus "-" indsættes) |

1. Konsolidering
2. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-skemaer for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR. Institutterne skal redegøre for deres datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter de samme metoder som ved konsolidering:
   1. Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af investeringer i forsikringsselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i CRR.
   2. Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i CRR.
   3. Det kan foreskrives, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med investering i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i CRR.
3. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter
4. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "porteføljeregnskaber": finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, udestående fordringer klassificeret som "Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud" og heller ikke finansielle instrumenter, der er klassificeret som "besiddelse med henblik på salg", der vises under posterne "Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg" og "Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg".
5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i overensstemmelse med IFRS, indsende de relevante IFRS-porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes. Når de værdiansættelsesregler for finansielle instrumenter, som institutterne kan eller skal anvende i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, vedrører værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD, for alle deres finansielle instrumenter, indtil de værdiansættelsesregler, de anvender, går på værdiansættelsesreglerne i IFRS 9.
   1. Finansielle aktiver
6. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
7. "Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje"
8. "Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet"
9. "Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet"
10. "Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst"
11. "Finansielle aktiver til amortiseret kostpris".
12. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
13. "Finansielle aktiver i handelsbeholdningen"
14. "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet"

c) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen"

d) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode"

e) "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen".

1. "Finansielle aktiver i handelsbeholdningen" har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal alle derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 22, indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
2. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter "omkostningsbaserede metoder" i forbindelse med aktiver de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle gældsinstrumentet til kostpris, plus påløbne renter minus værdiforringelse.
3. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode" finansielle instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt instrumenter, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien ("LOCOM") på periodisk grundlag (moderat LOCOM) uanset den faktiske måling pr. referencedatoen for indberetningen. Aktiver, der måles til moderat LOCOM, er aktiver, for hvilke LOCOM kun anvendes under specifikke omstændigheder. De gældende regnskabsregler fastsætter bestemmelserne for disse omstændigheder, såsom værdiforringelse, et længerevarende fald i dagsværdien sammenlignet med kostprisen eller ændret forvaltningshensigt.
4. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen" omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til LOCOM på løbende grundlag ("streng LOCOM"). Aktiver, der måles til streng LOCOM, er aktiver, for hvilke de gældende regnskabsregler enten fastsætter bestemmelser for den indledende og efterfølgende måling til LOCOM eller den indledende måling til kostprist og den efterfølgende måling til LOCOM.
5. Uanset målemetoden for kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes de under "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber", bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5.
6. "Derivater - Regnskabsmæssig sikring" omfatter derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvor der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.
   1. Finansielle forpligtelser
7. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
8. "Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje"
9. "Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet"
10. "Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris".
11. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:

a) "Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen"

b) "Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode".

1. "Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen" har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal alle derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 26, indberettes som finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
2. "Derivater - Regnskabsmæssig sikring" omfatter derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.
3. Finansielle instrumenter
4. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "den regnskabsmæssige værdi" den værdi, der skal balanceføres. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle instrumenter omfatter påløbne renter. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er derivaters regnskabsmæssige værdi enten den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, inklusive periodeafgrænsningsposter, præmieværdier og hensættelser, hvis det er relevant, eller den er lig med nul, hvis derivater ikke balanceføres.
5. Hvis periodisering og udskydelse vedrørende finansielle instrumenter, inklusive påløbne renter, præmier og nedslag eller transaktionsomkostninger, indregnes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, indberettes de sammen med instrumentet og ikke som andre aktiver eller forpligtelser.
6. Hvor det er relevant i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal "Haircuts for handelspositioner værdiansat til dagsværdi" indberettes. Haircutsene mindsker værdien af aktiver i handelsbeholdningen og øger værdien af forpligtelser i handelsbeholdningen.
   1. Finansielle aktiver
7. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: "Kontanter", "Derivater", "Aktieinstrumenter", "Gældsbeviser" og "Lån og forskud".
8. "Gældsbeviser" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen (deri kaldet "gældsværdipapirer").
9. "Lån og forskud" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter lån som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen (herunder anfordringsindskud i kreditinstitutter og centralbanker, uanset deres klassificering i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler) samt forskud, der ikke kan klassificeres som lån som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. "Forskud, der ikke er lån" er yderligere beskrevet i punkt 85, litra g), i del 2 i dette bilag.
10. In FINREP skal "gældsinstrumenter" omfatte "gældsbeviser" samt "lån og forskud".
    1. Regnskabsmæssig bruttoværdi
11. Ved den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter forstås følgende:
    1. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD for gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, uden at de medregnes i porteføljen "besiddes med handel for øje" eller i handelsporteføljen, afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af, om gældsinstrumenterne klassificeres som ikkemisligholdte eller misligholdte. For ikkemisligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. For misligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative ændringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko, som defineret i del 2, punkt 69, i dette bilag, er lagt til. For at måle den regnskabsmæssige bruttoværdi skal værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument.
    2. Ved anvendelse af IFRS er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter til amortiseret kostpris den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab og for gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst den amortiserede kostpris før justering for hensættelser til tab.
    3. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der klassificeres som "finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode" lig med den regnskabsmæssige værdi før justering for specifikke hensættelser for kreditrisiko. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver er den regnskabsmæssige værdi før justering for generelle hensættelser for kreditrisiko og generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, når disse påvirker den regnskabsmæssige værdi.
    4. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der klassificeres som "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen" af, om disse finansielle aktiver er underlagt krav vedrørende værdiforringelse. Hvis de er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi den regnskabsmæssige værdi før justering for akkumuleret værdiforringelse, efter kravene i litra c) ovenfor for værdiforringede og ikkeværdiforringede aktiver, eller akkumuleret værdi af ændringer i dagsværdi, der anses for tab som følge af værdiforringelse. Når sådanne finansielle aktiver ikke er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi af sådanne finansielle aktiver dagsværdien for ikkemisligholdte eksponeringer, og for misligholdte eksponeringer er den dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative justeringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko er lagt til.
    5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der måles til streng eller moderat LOCOM, kostprisen, når der måles til kostpris i løbet af referenceperioden for indberetning. Når disse gældsinstrumenter måles til markedsværdi, er den regnskabsmæssige bruttoværdi markedsværdien før justering for værdijusteringer som følge af kreditrisiko.
    6. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der indberettes under "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen" ved anvendelse af andre målemetoder end LOCOM, den regnskabsmæssige værdi inden hensyntagen til værdijusteringer, der opfylder betingelserne for at være værdiforringelser.
    7. For finansielle aktiver i handelsbeholdningen, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, eller finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. Når nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD kræver haircuts på instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter værdiansat til dagsværdi, er den regnskabsmæssige værdi af de finansielle instrumenter dagsværdien før disse haircuts.
    8. Finansielle forpligtelser
12. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: "Derivater", "Korte positioner", "Indskud", "Udstedte gældsbeviser" og "Andre finansielle forpligtelser".
13. I bilag III og IV samt i dette bilag forstås ved "indskud" indskud som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
14. "Udstedte gældsbeviser" er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
15. "Andre finansielle forpligtelser" omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsbeviser.
16. Ved anvendelse af IFRS skal "Andre finansielle forpligtelser" omfatte afgivne finansielle garantier, når de enten måles til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)) eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Afgivne lånetilsagn indberettes som "Andre finansielle forpligtelser", når de klassificeres som finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)), eller når de er tilsagn om at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).
17. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre afgivne tilsagn måles til dagsværdi gennem resultatet, skal enhver ændring i dagsværdien, inklusive ændringer på grund af kreditrisiko, indberettes som "andre finansielle forpligtelser" og ikke som hensættelser for "Afgivne tilsagn og garantier".
18. "Andre finansielle forpligtelser" skal også omfatte udbytte, der skal betales, forfaldne beløb, som henføres til suspense- og transit-poster, og forfaldne beløb, som henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner, hvis forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnes inden betalingsdatoen.
19. Opdeling af modparter
20. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:
21. centralbanker
22. offentlig forvaltning og service: centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikkekommercielle virksomheder, men eksklusive offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som indberettes under "kreditinstitutter", "andre finansielle selskaber" eller "ikkefinansielle selskaber" afhængigt af deres aktivitet); sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Unions institutioner, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank
23. kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR ("en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning"), og multilaterale udviklingsbanker
24. andre finansielle selskaber: alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemled, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle selskaber og pengeudlånere
25. ikke-finansielle selskaber selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester, jf. tabellen i del 3 i bilag II til ECB BSI-forordningen
26. husholdninger: enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af varer og ikkefinansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsmæssige varer samt ikkefinansielle og finansielle tjenester, såfremt de dertil svarende aktiviteter ikke udøves af enheder med status af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikkemarkedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.
27. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.
28. I følgende transaktioner er de umiddelbare modparter:
29. I tilfælde af lån og forskud er det den umiddelbare låntager. I tilfælde af tilgodehavender fra salg er den umiddelbare låntager den modtager, der er forpligtet til at betale tilgodehavenderne, undtagen i transaktioner med regresret, hvor den umiddelbare låntager er overdrageren af tilgodehavender, hvor det indberettende institut ikke i al væsentlighed overtager alle risiciene og fordelene ved ejerskab til de overdragne tilgodehavender
30. I tilfælde af gældsbeviser (herunder securitiseringsinstrumenter) og aktieinstrumenter er det udstederen af værdipapirerne.
31. I tilfælde af indskud er det indskyderen.
32. I tilfælde af korte positioner er det modparten i værdipapirlånstransaktionen eller den omvendte genkøbsaftale.
33. I tilfælde af derivater er det den direkte modpart i derivatkontrakten. I tilfælde af centralt clearede OTC-derivater er den direkte modpart det clearingsinstitut, der optræder som central modpart. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som modparten i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.
34. I tilfælde af afgivne finansielle garantier er modparten den direkte modpart i det underliggende garanterede gældsinstrument.
35. I tilfælde af afgivne lånetilsagn og andre tilsagn er det den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.
36. I tilfælde af modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser er det den garantistiller eller modpart, der har afgivet tilsagnet over for det indberettende institut.

**DEL 2**

# Instrukser vedrørende skemaer

1. Balance
   1. Aktiver (1.1)
2. "Kontanter" omfatter beholdninger af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.
3. "Kassebeholdninger i centralbanker" omfatter "lån og forskud", som er udestående fordringer i centralbanker.
4. "Andre anfordringsindskud" omfatter "lån og forskud", som er udestående fordringer i kreditinstitutter.
5. "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber" omfatter de kapitalandele i associerede selskaber, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, uanset hvordan de måles, herunder også når regnskabsstandarderne tillader, at de medregnes i de forskellige porteføljeregnskaber, der anvendes for finansielle instrumenter. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele, der medregnes i henhold til den indre værdis metode, omfatter tilhørende goodwill.
6. Aktiver, der ikke er finansielle aktiver, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under "Andre aktiver". Andre aktiver omfatter bl.a. guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med handel for øje.
7. Ved anvendelse af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes den regnskabsmæssige værdi af genkøbte egne aktier som "andre aktiver", når præsentation som aktiv er tilladt efter de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
8. "Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg" har samme betydning som omhandlet i IFRS 5.
   1. Forpligtelser (1.2)
9. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes hensættelser til eventualtab, der hidrører fra den ineffektive del af en porteføljesikring, enten i rækken "Derivater — Regnskabsmæssig sikring", hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, eller i rækken "Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko", hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position. Når det ikke er muligt at sondre mellem tab, der hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, og tab, der hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position, indberettes alle hensættelser til eventualtab hidrørende fra den ineffektive del af porteføljesikringen i rækken "Derivater – Regnskabsmæssig sikring".
10. Hensættelser for "Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden" omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.
11. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for "Andre langsigtede personaleydelser" underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De skyldige omkostninger fra kortsigtede personaleydelsesordninger (IAS 19.11(a)), bidragsbaserede pensionsordninger (IAS 19.51(a)) og fratrædelsesgodtgørelser (IAS 19.169(a)) indberettes under "Andre forpligtelser".
12. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for "Afgivne tilsagn og garantier" hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier, uanset om værdiforringelsen deraf bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller om de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4. Forpligtelser, der hidrører fra tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet, skal ikke indberettes som hensættelser, selv om de skyldes kreditrisiko, men som "andre finansielle forpligtelser", jf. del 1, punkt 40, i dette bilag. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter hensættelser for "Afgivne tilsagn og garantier" hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier.
13. "Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring" omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutterne skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.
14. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under "Andre forpligtelser".
15. "Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg" har samme betydning som i IFRS 5.
16. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er "Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici" beløb, der er tildelt i medfør af artikel 38 i BAD. Når de indregnes, optræder de separat som forpligtelser under "hensættelser" eller under egenkapital under "andre reserver" i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
    1. Egenkapital (1.3)
17. Ved anvendelse af IFRS omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.
18. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter "Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt" den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, for hvilken kontrahenterne er blevet afkrævet indbetaling, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen. Hvis en kapitalforøgelse, der endnu ikke er indbetalt, registreres som en aktiekapitalforøgelse, indberettes ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt, i skema 1.3 samt under "andre aktiver" i skema 1.1. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes ikkeindbetalt kapital ikke i skema 1.3, hvis kapitalforøgelsen først kan registreres efter modtagelsen af indbetalingen fra aktionærerne.
19. "Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter" omfatter egenkapitalkomponenten af finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter, der indeholder både en forpligtelses- og en egenkapitalkomponent) udstedt af instituttet, som er opdelt i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (herunder sammensatte finansielle instrumenter med flere integrerede derivater, hvis værdier er indbyrdes afhængige).
20. "Andre udstedte aktieinstrumenter" omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er "Kapital" eller "Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter".
21. "Anden egenkapital" omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital (IFRS 2.10).
22. "Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst" omfatter akkumulerede gevinster og tab som følge af ændringer i dagsværdi på investeringer i aktieinstrumenter, for hvilke det indberettende institut har truffet den uigenkaldelige beslutning, at den i anden totalindkomst indregner ændringer i dagsværdi.
23. "Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst" omfatter den akkumulerede sikringsineffektivitet, der hidrører fra dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem den akkumulerede variation i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i "Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikret post)", og de akkumulerede variationer i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i "Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)" i (IFRS 9.6.5.3 og IFRS 9.6.5.8).
24. "Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko" omfatter akkumulerede gevinster og tab, der indregnes i anden totalindkomst og er relateret til egen kreditrisiko for forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, uanset om klassificeringen sker ved den første indregning eller senere.
25. "Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder (effektiv del)" omfatter valutaomregningsreserven for den effektive del af både igangværende sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed, der ikke længere finder anvendelse, mens virksomheden fortsat balanceføres.
26. "Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme (effektiv del)" omfatter reserven vedrørende sikring af pengestrømme for den effektive del af variationen i dagsværdi af sikringsderivater i en pengestrømsikring, både for igangværende pengestrømssikringer og pengestrømssikringer, der ikke længere finder anvendelse.
27. "Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst" omfatter akkumulerede gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto for den hensættelse til tab, der måles på indberetningsdatoen i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.
28. "Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)" omfatter de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende:
29. tidsværdien af en option, når ændringerne i tidsværdien og den indre værdi af den pågældende option er udskilt, og kun ændringen i den indre værdi klassificeres som et sikringsinstrument (IFRS 9.6.5.15)
30. terminsdelen af en terminskontrakt, når terminsdelen og spotdelen af den pågældende terminskontrakt er udskilt, og kun ændringen i spotdelen af terminskontrakten klassificeres som et sikringsinstrument
31. valutaspændet fra et finansielt instrument, når dette spænd er udelukket fra klassificeringen af det pågældende finansielle instrument som sikringsinstrumentet (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).
32. Ved anvendelse af IFRS omfatter "Opskrivningsreserver" værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS, som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.
33. "Andre reserver" opdeles mellem "Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode" og "Andre". "Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode" omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og omkostninger genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat, hvis de medregnes i henhold til den indre værdis metode. "Andre" omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægtsmæssig reserve.
34. "Egne aktier" omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt, og som ikke er blevet solgt eller amortiseret, bortset fra tilfælde, hvor de ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal indberettes under "andre aktiver".
35. Resultatopgørelse (2)
36. Renteindtægter og -omkostninger fra finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og fra sikringsderivater klassificeret i kategorien "regnskabsmæssig sikring" indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for "renteindtægter" og "renteomkostninger" ("clean price") eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter ("dirty price"). Metoden med clean eller dirty price skal anvendes konsekvent på alle finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og på sikringsderivater klassificeret i kategorien "regnskabsmæssig sikring".
37. Institutterne skal indberette følgende poster, der omfatter indtægter og omkostninger i forbindelse med nærtstående parter, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, fordelt efter porteføljeregnskaber:
38. "Renteindtægter"
39. "Renteomkostninger"
40. "Udbytteindtægter"
41. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto"
42. "Gevinst eller tab forbundet med ændring, netto"
43. "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet"
44. "Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og "Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje" omfatter, når clean price anvendes, beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien "besiddes med handel for øje", som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter.
45. Når clean price anvendes, skal "Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og "Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje" også omfatte tidsfordelte gebyrer og udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed (IFRS 9.6.7).
46. "Renteindtægter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko" og "Renteomkostninger. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko" omfatter, når clean price anvendes, beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien "Regnskabsmæssig sikring", som dækker renterisiko, herunder sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition), hvis sikrede risiko påvirker forskellige linjeposter i resultatopgørelsen. Når clean price anvendes, skal beløbene indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -omkostninger med henblik på at præsentere korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede poster, de er forbundet med. Hvis den sikrede post ved clean price genererer renteindtægter, (-omkostninger), skal disse beløb indberettes som renteindtægter (-omkostninger), selv hvis det er et negativt (positivt) beløb.
47. "Renteindtægter — andre aktiver" omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.
48. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente under "Renteindtægter fra forpligtelser". Disse forpligtelser og deres renter medfører en negativ effektiv rente for et institut.
49. "Renteomkostninger — andre forpligtelser" omfatter renteomkostninger, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteomkostninger vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, omkostninger som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteomkostninger fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.
50. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle aktiver med en negativ effektiv rente under "Renteomkostninger fra aktiver". Disse aktiver og deres renter medfører en positiv effektiv rente for et institut.
51. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, indberettes enten som "udbytteindtægter" separat fra andre gevinster og tab fra disse instrumentklasser, når clean price anvendes, eller som en del af gevinster eller tab fra disse instrumentklasser, når dirty price anvendes.
52. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem anden totalindkomst, omfatter udbytte vedrørende instrumenter, for hvilke indregning er ophørt i referenceperioden for indberetning, og udbytte vedrørende instrumenter, som besiddes ved slutningen af referenceperioden for indberetning.
53. Udbytteindtægter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber omfatter udbytte af disse kapitalandele, når de medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode.
54. "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto" omfatter gevinster og tab ved nye målinger og ophør af indregning af finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje. Denne post omfatter også gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, såvel som udbytte- og renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med henblik på handel, når dirty price anvendes.
55. "Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet" omfatter også det beløb, der er indregnet i resultatet, for egen kreditrisiko ved forpligtelser klassificeret til dagsværdi, når indregning af ændringer i egen kreditrisiko i anden totalindkomst forårsager eller forværrer en regnskabsmæssig inkonsekvens (IFRS 9.5.7.8). Denne post omfatter også gevinster og tab på de sikrede instrumenter, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, når klassificeringen anvendes til at styre kreditrisiko, såvel som renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, når dirty price anvendes.
56. "Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet" omfatter ikke gevinster fra aktieinstrumenter, som en indberettende enhed har valgt at måle til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.7.1(b)).
57. Hvis en ændring af forretningsmodellen medfører, at et finansielt aktiv omklassificeres til et andet porteføljeregnskab, indberettes gevinsterne eller tabene ved omklassificeringen i de relevante rækker i det porteføljeregnskab, hvortil det finansielle aktiv er blevet omklassificeret, i overensstemmelse med følgende:
58. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.2), skal gevinster eller tab som følge af omklassificeringen indberettes i "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto" eller "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto", alt efter hvad der er relevant.
59. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7), skal de akkumulerede gevinster eller tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, og som blev omklassificeret til resultatet, indberettes i "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto" eller "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto", alt efter hvad der er relevant.
60. "Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto" omfatter gevinster og tab på sikringsinstrumenter og på sikrede poster, inklusive gevinster og tab på sikrede poster, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, bortset fra aktieinstrumenter, i en dagsværdisikring, jf. IFRS 9.6.5.8. Det skal også omfatte den ineffektive del af variationen i dagsværdien af sikringsinstrumentet i en pengestrømssikring. Omklassificeringerne af reserven vedrørende pengestrømssikring eller af reserven vedrørende nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed indregnes i de samme rækker i "Resultatopgørelsen" som dem, der påvirkes af pengestrømmene fra de sikrede poster. "Gevinster eller (-) tab vedrørende regnskabsmæssig sikring, netto" omfatter også gevinster og tab fra sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed". Denne post omfatter også gevinster på sikringer af nettopositioner.
61. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver" omfatter gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, bortset fra hvis de er klassificeret som besiddelse med henblik på salg eller som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber.

48i. "Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger" omfatter bidragsbeløb til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger, hvis de betales i form af kontanter. Hvis bidraget ydes i form af en betalingsforpligtelse, medtages denne betalingsforpligtelse i "hensættelser eller (−) tilbageførsel af hensættelser", hvis betalingsforpligtelsen giver anledning til en forpligtelse i overensstemmelse med den gældende regnskabsstandard.

1. "Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto" omfatter de beløb, der følger af ændring af de regnskabsmæssige bruttoværdier af finansielle aktiver for at afspejle genforhandlede eller ændrede kontraktlige pengestrømme (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A). Gevinster eller tab forbundet med ændring omfatter ikke virkningerne af ændringerne på beløbet for forventede kredittab, som indberettes under "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet".
2. "Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser. Afgivne tilsagn og garantier" omfatter nettoafgifterne i "resultatopgørelsen" for hensættelser for alle tilsagn og garantier, som er omfattet af IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del eller i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Ved anvendelse af IFRS skal ændringer i dagsværdien af tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi, indberettes i "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto". Hensættelser omfatter derfor værdiforringelsen for tilsagn og garantier, for hvilke værdiforringelsen bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4.
3. Ved anvendelse af IFRS omfatter "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet" alle gevinster eller tab ved værdiforringelse for gældsinstrumenter, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IFRS 9.5.5, uanset om de forventede kredittab i overensstemmelse med IFRS 9.5.5 skønnes over en 12-månedersperiode eller i løbetiden, og omfatter gevinster eller tab ved værdiforringelse for tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver og leasingtilgodehavender (IFRS 9.5.5.15).
4. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet" alle hensættelser og tilbageførsel af hensættelser vedrørende finansielle instrumenter, der måles ved omkostningsbaserede metoder, som følge af en ændring i debitorens eller udstederens kreditværdighed, såvel som, afhængigt af specifikationerne i de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hensættelserne som følge af værdiforringelsen af finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital og andre målemetoder, herunder LOCOM.
5. "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet" omfatter også afskrevne beløb — som fastsat i punkt 72, 74 og 165, litra b), i denne del af bilaget — som overstiger værdien af hensættelsen til tab på datoen for afskrivning, og som derfor indregnes som et tab direkte i resultat, såvel som genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen.
6. Andelen af resultatet fra datterselskaber, associerede selskaber og joint ventures, der medregnes i henhold til den indre værdis metode i den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes i "Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode". I henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele med værdien af udbytte, der er betalt af disse enheder. Værdiforringelsen af disse kapitalandele indberettes i "(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)". Gevinster eller tab ved ophør af indregning af disse kapitalandele indberettes i overensstemmelse med punkt 55 og 56 i denne del.
7. "Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter" omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.
8. Ved anvendelse af IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i "Resultat før skat af ophørte aktiviteter", når de anses for at være ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5. Når kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber ikke længere indregnes uden tidligere at være blevet klassificeret som besiddelse med henblik på salg og uden at kunne betragtes som ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5, skal gevinster eller tab ved ophør af indregning af sådanne kapitalandele indberettes i "Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto, uanset hvilken konsolideringsmetode der anvendes. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes alle gevinster og tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i "Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto".
9. Totalindkomstopgørelse (3)
10. "Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto" omfatter ændringer i den akkumulerede sikringsineffektivitet i dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrument, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ændringen i den akkumulerede sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem ændringerne i variationen i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i "Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]", og ændringerne i variationen i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i "Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)".
11. "Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed (effektiv del)" omfatter ændringen i den akkumulerede valutaomregningsreserve for den effektive del af både igangværende og ophørte sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.
12. For sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og pengestrømssikringer omfatter de respektive beløb, der indberettes i "Overført til resultatet", beløb, der er overført, fordi de sikrede strømme er sket og ikke længere forventes at ske.
13. "Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)" omfatter ændringer i de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende, når de ikke klassificeres som en sikringskomponent:
14. tidsværdi af optioner
15. terminsdele af terminskontrakter
16. valutaspænd ved finansielle instrumenter.
17. For options omfatter de beløb, der er blevet omklassificeret til resultatet og indberettet i "Overført til resultatet", omklassificeringer som følge af optioner, der sikrer en transaktionsrelateret sikret post, og optioner, der sikrer en tidsrelateret sikret post.
18. "Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst" omfatter gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst bortset fra gevinster og tab ved værdiforringelse og valutakursgevinster og -tab, og de indberettes i "(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)" og i "Valutakursforskelle (gevinst eller (-) tab), netto" i skema 2. "Overført til resultatet" omfatter særlig overførsel til resultatet som følge af ophør af indregning eller omklassificering til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet.
19. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.6.4), indberettes gevinster eller tab som følge af en omklassificering i "Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst".
20. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7) eller til kategorien måling til amortiseret kostpris (IFRS 9.5.6.5), skal de akkumulerede gevinster og tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, indberettes i "Overført til resultatet" og i "Andre omklassificeringer"; i sidstnævnte tilfælde justeres den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv.
21. For alle komponenter af den anden totalindkomst omfatter "Andre omklassificeringer" andre overførsler end omklassificeringerne fra den anden totalindkomst til resultatet eller til den oprindelige regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i tilfælde af pengestrømssikringer.
22. Ved anvendelse af IFRS skal "Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres" og "Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet" (IAS 1.91 (b), IG6) indberettes som separate linjeposter.
23. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4)
24. Finansielle aktiver skal fordeles efter porteføljeregnskab og instrument og, når det er påkrævet, efter modpart. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst og til amortiseret kostpris, skal den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser opdeles efter værdiforringelsesfaser, bortset fra når de er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved første indregning, jf. IFRS 9, appendiks A. For disse aktiver indberettes den regnskabsmæssige værdi og akkumulerede værdiforringelse separat uden for værdiforringelsesfaserne i skema 4.3.1 og 4.4.1.
25. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, omfatter instrumenter, der måles til dagsværdi, samt instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder eller LOCOM.
26. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko" i forbindelse med misligholdte eksponeringer akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, når den akkumulerede nettoændring er negativ. Den akkumulerede nettoændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko beregnes ved at addere alle negative og positive ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, der er sket siden indregningen af gældsinstrumentet. Beløbet skal kun indberettes, hvis sammenlægningen af positive og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko medfører en negativ værdi. Værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument. For hvert gældsinstrument indberettes "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko" indtil ophør af indregning af instrumentet.
27. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "akkumuleret værdiforringelse" følgende:
28. For gældsinstrumenter, der er målt til amortiseret kostpris eller med en omkostningsbaseret metode, og som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant. Akkumuleret værdiforringelse reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenterne ved brug af hensættelser i henhold til IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD.
29. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, og som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, er akkumuleret værdiforringelse summen af forventede kredittab og variationerne i dem indregnet som en reduktion af dagsværdi for et givent instrument siden den første indregning.
30. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet. Reduktionen af den regnskabsmæssige værdi foretages enten ved brug af hensættelser eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning.
31. For erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver indgår det første overslag over forventede kredittab i løbetiden i beregningen af den kreditjusterede effektive rente, og akkumuleret værdiforringelse er summen af efterfølgende ændringer i forventede kredittab i løbetiden siden den første indregning, som indregnes som en variation i et givent instruments regnskabsmæssige værdi/dagsværdi. Akkumuleret værdiforringelse af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver kan være positiv, hvis gevinster ved værdiforringelse overstiger tidligere indregnede tab ved værdiforringelse (IFRS 9.5.5.14).
32. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS 9 anførte værdiforringelsesfaser og hensættelsen for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter det specifikke og generelle hensættelser for kreditrisiko samt den generelle hensættelse for kreditinstitutrisiko, hvis den reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter. Akkumuleret værdiforringelse omfatter også værdijusteringer på finansielle aktiver i henhold til LOCOM.
33. "Akkumulerede delvise afskrivninger" og "Akkumulerede samlede afskrivninger" omfatter henholdsvis den akkumulerede delvise og samlede værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer ved ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i punkt 74 beskrevne metoder, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle det indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor indberettes, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.
34. Når et gældsinstrument til sidst afskrives fuldstændigt som følge af flere delvise afskrivninger, omklassificeres de akkumulerede afskrivninger fra "Akkumulerede delvise afskrivninger" til "Akkumulerede samlede afskrivninger".
35. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme på en del af eller hele det pågældende aktiv, jf. punkt 72. "Afskrivninger" omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.
36. Kolonnen: "heraf: Instrumenter med lav kreditrisiko" omfatter instrumenter, der anses for at have lav kreditrisiko på indberetningsdatoen, og for hvilke instituttet antager, at kreditrisikoen ikke er steget væsentligt siden den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.10.
37. Tilgodehavender fra salg, jf. 1.54(h), kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender, på hvilke den forenklede fremgangsmåde i IFRS 9.5.5.15 for estimeringen af hensættelser til tab er anvendt, skal indberettes under lån og forskud i skema 4.4.1. Den tilsvarende hensættelse til tab for disse aktiver, som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, indberettes enten i "Akkumuleret værdiforringelse af aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)" eller "Akkumuleret værdiforringelse af værdiforringede aktiver (fase 3)", afhængigt af om tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender i henhold til den forenklede metode anses for at være værdiforringede aktiver.
38. I skema 4.5 skal institutterne indberette den regnskabsmæssige værdi for "Lån og forskud" og "Gældsbeviser", der falder ind under definitionen af "efterstillet gæld" i punkt 100 i denne del.
39. I skema 4.8 afhænger de oplysninger, der skal indberettes, af, om finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen kan underlægges krav vedrørende værdiforringelse ved anvendelsen af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Hvis disse finansielle aktiver er underlagt værdiforringelse, skal institutterne i dette skema indberette oplysninger om den regnskabsmæssige værdi, den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver, akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede afskrivninger. Hvis de finansielle aktiver ikke er underlagt værdiforringelse, skal institutterne indberette de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for ikkemisligholdte eksponeringer.
40. I skema 4.9 skal finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM og deres tilknyttede værdijusteringer indberettes separat fra andre finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode og deres tilknyttede værdiforringelse. Finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM, skal indberettes som ikkeværdiforringede aktiver, hvis der ikke er nogen værdijusteringer eller værdiforringelse knyttet til dem, og som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelse, eller værdiforringelse knyttet til dem. Værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelser, er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, der afspejler modpartens forværrede kreditværdighed. Finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, der afspejler virkningen af ændrede markedsforhold i værdien af aktivet, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.
41. I skema 4.10 indberettes aktiver, der måles til streng LOCOM, samt deres tilknyttede værdijusteringer separat fra aktiver, der måles med andre målemetoder. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM og finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder indberettes som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, jf. punkt 80, eller værdiforringelse knyttet til dem. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, jf. punkt 80, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.
42. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter (artikel 37, stk. 2, i BAD).
43. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5)
44. Lån og forskud bortset fra lån og forskud, der besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, som besiddes med henblik på salg, opdeles efter produkttype og efter modpartens sektor for den regnskabsmæssige værdi og efter produkttype kun for den regnskabsmæssige værdi.
45. Udestående fordringer, der kan klassificeres som "Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud" skal også indberettes i dette skema, uafhængigt af hvordan de måles.
46. Lån og forskud henføres til følgende produkter:
47. "På anfordring (call) og kortfristet (anfordringskonto)" omfatter udestående fordringer på anfordring (call), kortfristede fordringer (inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor anfordringen blev givet), anfordringskonti og lignende fordringer, herunder lån, som er dag-til-dag-indskud for låntageren (lån, der skal tilbagebetales inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor det blev givet), uanset deres juridiske form. Dette omfatter også "overtræk", der er debetsaldi på anfordringskonti, og obligatoriske reserver i centralbanken
48. "Gæld på kreditkort" omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
49. "Tilgodehavender fra salg" omfatter lån til andre debitorer ydet på grundlag af veksler eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage transaktionsindtægter fra salg af varer eller levering af tjenesteydelser. Posten omfatter alle factoring-transaktioner og lignende transaktioner, såsom accepter, direkte køb af tilgodehavender fra salg, forfaitering, fakturadiskontering, veksler, commercial papers og andre fordringer, hvor det indberettende institut køber tilgodehavenderne fra salg (med og uden regres).
50. "Finansiel leasing" omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS defineres "tilgodehavender fra finansiel leasing" som i IAS 17.
51. "Omvendte repolån" omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer eller guld købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån, jf. punkt 183 og 184 i denne del.
52. "Lån med andre løbetider" omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.
53. "Forskud, der ikke er lån" omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Posten omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).
54. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelse som følger:
55. "Lån med sikkerhed i fast ejendom" omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uanset af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt "loan-to-value") og sikkerhedsstillelsens juridiske form.
56. "Lån med andre former for sikkerhed" omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved sikkerhedsstillelse, uanset deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt "loan-to-value") og sikkerhedsstillelsens juridiske form, bortset fra "Lån med sikkerhed i fast ejendom". Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser, uanset sikkerhedsstillelsens juridiske form.
57. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelsen og uafhængigt af formålet med lånet. Den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, der er sikret ved mere end én type sikkerhedsstillelse, klassificeres og indberettes som sikret ved pant i fast ejendom, hvis de er sikret ved pant i fast ejendom, uanset om de også er sikret ved andre typer sikkerhedsstillelse.
58. Lån og forskud klassificeres på grundlag af formålet:
59. "Forbrugerkredit" omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
60. "Udlån til boligkøb" omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.
61. Lån klassificeres på grundlag af, hvor de kan inddrives. "Projektfinansieringslån" omfatter lån, der har egenskaberne for eksponeringer mod specialiseret långivning som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i CRR.
62. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6)
63. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i porteføljerne besiddelse med handel for øje, handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg, klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af NACE-koderne på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.
64. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 43 i del 1 i dette bilag.
65. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter "hovedafdeling"). Institutterne skal indberette lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, der udøver pengeinstitut- og finansvirksomhed samt forsikring i "K – Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring".
66. Ved anvendelse af IFRS omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse: i) finansielle aktiver til amortiseret kostpris og ii) finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder også i henhold til LOCOM. Afhængigt af specifikationerne i de enkelte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper kan dette omfatte i) finansiel aktiver, der måles til dagsværdi gennem egenkapital, og ii) finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder.
67. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7)
68. Den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter, der indgår i de porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal kun indberettes i skema 7.1, hvis de er misligholdte. Forfaldne instrumenter henføres til de tilsvarende forfaldskurver på grundlag af deres individuelle situation.
69. Porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, er finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, jf. punkt 93 i denne del.
70. Finansielle aktiver kan betegnes som forfaldne, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele den regnskabsmæssige værdi og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen. Ved anvendelse af IFRS indberettes de regnskabsmæssige værdier af aktiver, der ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, efter værdiforringelsesfaser: Den regnskabsmæssige værdi af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver indberettes separat. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal forfaldne aktiver indberettes efter værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de gældende regnskabsstandarder.
71. Opdeling af finansielle forpligtelser (8)
72. "Indskud" og opdelingen af produkter defineres i overensstemmelse med tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Regulerede opsparingsindskud klassificeres i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen og opdeles efter modpart. Ikketransferable anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, klassificeres som indlån med opsigelsesvarsel, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.
73. "Udstedte gældsbeviser" opdeles i følgende produkttyper:
74. "Indlånsbeviser" er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.
75. "Værdipapirer med sikkerhed i aktiver" er værdipapirer udledt af securitiseringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR.
76. "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer", jf. artikel 129, stk. 1, i CRR.
77. "Sammensatte kontrakter" er kontrakter med integrerede derivater, som ikke indgår i de i litra b) og c) omhandlede produkter eller klassificeres som konvertible sammensatte finansielle instrumenter under litra e).
78. "Andre udstedte gældsbeviser" er gældsbeviser, som ikke indgår i de i litra a) -d) omhandlede produkter, og der skelnes mellem konvertible sammensatte finansielle instrumenter og ikkekonvertible instrumenter.
79. Udstedte "Efterstillede finansielle forpligtelser" behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som "Udstedte gældsbeviser", og udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som "Indskud".
80. Skema 8.2 skal omfatte den regnskabsmæssige værdi af "Indskud" og "Udstedte gældsbeviser", der er efterstillet gæld, som fastsat i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen og klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status.
81. "Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af ændringer i egen kreditrisiko" omfatter alle nævnte akkumulerede ændringer i dagsværdi, uanset om de indregnes i resultatet eller i anden totalindkomst.
82. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9)
83. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til CRR. I skema 9.1, 9.1.1 og 9.2 skal alle ikkebalanceførte eksponeringer som anført i bilag I til CRR opdeles i lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.
84. Oplysninger om afgivne og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.
85. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser anført i bilag I til CRR kan være instrumenter, der er omfattet af IFRS 9, når de måles til dagsværdi gennem resultatet, eller når de er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, samt instrumenter, der er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.
86. Ved anvendelse af IFRS skal afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser indberettes i skema 9.1.1, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:
87. De er omfattet af kravene vedrørende værdiforringede i IFRS 9.
88. De klassificeres til dagsværdi gennem resultatet i henhold til IFRS 9.
89. De er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.
90. Forpligtelser, der skal indregnes som kredittab for de afgivne finansielle garantier og forpligtelser omhandlet i punkt 105, litra a) og c), i denne del i bilaget, skal indberettes som hensættelser uanset de anvendte målekriterier.
91. Institutter, der er omfattet af IFRS, skal indberette den nominelle værdi og hensættelser for instrumenter, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, herunder dem, der måles til den oprindelige kostpris minus indregnede kumulative indtægter, opdelt efter værdiforringelsesfaser, bortset fra når de anses for at være værdiforringede ved den første indregning i overensstemmelse med definitionen af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver i IFRS 9, appendiks A. For disse eksponeringer indberettes den nominelle værdi og hensættelser separat uden for værdiforringelsesfaserne i skema 9.1.1.
92. Kun den nominelle værdi af forpligtelsen skal indberettes i skema 9.1.1, når et gældsinstrument omfatter både et balanceført gældsinstrument og en ikkebalanceført komponent. Hvis den indberettende enhed ikke kan identificere de forventede kredittab på de balanceførte og ikkebalanceførte komponenter separat, skal de forventede kredittab på forpligtelsen indberettes sammen med den akkumulerede værdiforringelse af den balanceførte komponent. Når de kombinerede forventede kredittab overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumentet, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i den relevante kolonne i skema 9.1.1 (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E).
93. En finansiel garanti eller et tilsagn om at yde et lån, der er under markedsrenten og målt i overensstemmelse med IFRS 9.4.2.1(d), og for hvilket garantiens eller tilsagnets hensættelse til tab bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9.5.5, skal indberettes i den relevante kolonne.
94. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser måles til dagsværdi i overensstemmelse med IFRS 9, skal institutterne i skema 9.1.1 indberette den nominelle værdi og de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for disse finansielle garantier og forpligtelser i særlige kolonner. "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko" skal indberettes ved anvendelse af kriterierne i punkt 69 i denne del.
95. Den nominelle værdi og hensættelser til andre forpligtelser eller garantier, som er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4, skal indberettes i særlige kolonner.
96. Institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal i skema 9.1 indberette den nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier, jf. punkt 102 og 103, samt værdien af hensættelser, som skal besiddes mod disse ikkebalanceførte eksponeringer.
97. "Lånetilsagn" er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som "Lånetilsagn":
98. "Forward deposits"
99. "Uudnyttede kreditfaciliteter", herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.
100. "Finansielle garantier" er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument, herunder garantier, der stilles for andre finansielle garantier. Ved anvendelse af IFRS skal disse kontrakter opfylde definitionen på finansielle garantikontrakter IFRS 9.2.1(e) og IFRS 4.A. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som "finansielle garantier":
101. "Garantier i form af kreditsubstitutter"
102. "Kreditderivater", der opfylder definitionen på en finansiel garanti
103. "Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter".
104. "Andre forpligtelser" omfatter følgende poster i bilag I til CRR:
105. "Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer"
106. "Remburser, udstedte og bekræftede"
107. "Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter"
108. "Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner"
109. "Garantier og sikkerheder" (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier) og "garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter"
110. "Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier"
111. "Note issuance facilities" (NIF) og "revolving underwriting facilities" (RUF)
112. "Uudnyttede kreditfaciliteter", herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret
113. Uudnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier
114. "Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier"
115. "Andre ikkebalanceførte poster" i bilag I til CRR.
116. Ved anvendelse af IFRS balanceføres følgende poster, som derfor ikke indberettes som ikkebalanceførte eksponeringer:
117. "Kreditderivater", der ikke opfylder definitionen af en finansiel garanti, er "derivater" i henhold til IFRS 9.
118. "Accepter" er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksel, som normalt dækker salget af varer. De klassificeres derfor som "tilgodehavender fra salg" i balancen.
119. "Endosserede veksler", som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9
120. "Transaktioner med regresret", som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9
121. "Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt" er "derivater" i henhold til IFRS 9
122. "Salgs- og genkøbsaftaler som omhandlet i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF". I disse aftaler har modtageren mulighed for, men ikke pligt, til at returnere aktiverne til en forhåndsaftalt pris på en angivet dato eller en dato, der angives. Disse kontrakter opfylder derfor definitionen i appendiks A til IFRS 9.
123. Posten "heraf: misligholdt" omfatter den nominelle værdi af de afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser, som anses for at være misligholdte i henhold til punkt 213-239 i denne del.
124. For afgivne finansielle garantier, lånetilsagn og andre forpligtelser er den "nominelle værdi" den værdi, der bedst repræsenterer instituttets maksimale eksponering mod kreditrisiko uden at medregne sikkerhedsstillelse eller andre kreditforbedringer. For afgivne finansielle garantier er den nominelle værdi det maksimale beløb, som enheden skal betale, hvis garantien udnyttes. For lånetilsagn er den nominelle værdi det uudnyttede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at udlåne. Nominelle værdier er eksponeringsværdier inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og kreditrisikoreduktionsteknikker.
125. I skema 9.2 vedrørende modtagne lånetilsagn er den nominelle værdi det samlede uudnyttede beløb, som modparten har forpligtet sig til at udlåne til instituttet. For andre modtagne forpligtelser er den nominelle værdi det samlede beløb, som den anden part i transaktionen har forpligtet sig til. For modtagne finansielle garantier er "det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning", det maksimale beløb, som modparten skal betale, hvis garantien udnyttes. Hvis en modtaget finansiel garanti er udstedt af mere end én garantistiller, indberettes garantibeløbet kun én gang i dette skema. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.
126. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11)
127. Med henblik på skema 10 og 11 anses derivater for at være enten sikringsderivater, når de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan i henhold til IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD eller som besiddelser med handel for øje i andre tilfælde.
128. Den regnskabsmæssige værdi og den notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, herunder økonomiske sikringer, samt derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype og produkttype i skema 10 og 11. Institutterne skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, også opdelt efter sikringstype. Oplysninger om sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, indberettes separat og opdelt efter typen af sikring.
129. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal alle derivater indberettes i disse skemaer, uanset om de balanceføres eller ej i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
130. Opdelingen af den regnskabsmæssige værdi, dagsværdien og den notionelle værdi af handels- sikringsderivater efter porteføljeregnskaber og typer af sikring skal gennemføres under hensyntagen til de regnskabsporteføljer og typer af sikring, der finder anvendelse i henhold til IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, uanset hvilken ramme der finder anvendelse på den indberettende enhed.
131. Handelsderivater og sikringsderivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD måles til kostpris eller LOCOM, skal identificeres separat.
132. Skema 11 omfatter sikringsinstrumenter og sikrede poster, uanset hvilke regnskabsprincipper, der anvendes til indregning af et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, herunder også når dette sikringsforhold vedrører en nettoposition. Hvis et institut har valgt fortsat at anvende IAS 39 for regnskabsmæssig sikring (IFRS 9.7.2.21), skal henvisninger og navne på typer af sikring og porteføljeregnskaber læses som de relevante henvisninger og navne i IAS 39.9: "Finansielle aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst" henviser til "Aktiver, som er disponible for salg", og "Aktiver til amortiseret kostpris" henviser til både "Hold-til-udløb" og "Lån og tilgodehavender".
133. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i skema 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse skemaer. Hvis det sammensatte instrument måles til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten dog indberettes som helhed, og de integrerede derivater indberettes ikke i skema 10 og 11.
134. Tilsagn, der anses for at være derivater (IFRS 9.2.3(b)), og kreditderivater, der ikke opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, skal indberettes i skema 10 og 11 med samme opdeling som de øvrige derivater, men indberettes ikke i skema 9.
135. Den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser, som ikke er derivater, og som indregnes som sikringsinstrument ved anvendelse af IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal indberettes separat i skema 11.3.
     1. Klassificering af derivater efter risikotype
136. Alle derivater klassificeres i en af følgende risikokategorier:
137. rente: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutaswaps og valutaoptioner, og andre kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Den eneste undtagelse er, når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko, hvor de skal indberettes i de særlige rækker for sådanne typer af sikring. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaps og rentewarrants.
138. aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.
139. valuta og guld: Disse derivater omfatter kontrakter, der involverer veksling af valutaer på forwardmarkedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminskontrakter, swaps i fremmed valuta, valutaswaps (herunder "cross-currency interest rate swaps"), valutafutures, valutaoptioner, valutaswaps og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod mere end én valuta, uanset om det gælder vekselkurser eller renter, bortset fra når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko. Guldkontrakter omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod den pågældende råvare.
140. kredit: Kreditderivater er kontrakter, hvor udbetalingen primært er kædet sammen med et mål for kreditværdighed i henhold til en bestemt referencekredit, og som ikke opfylder definitionen på finansielle garantier (IFRS 9.4.2.1 (c)). Kontrakterne omhandler en udveksling af betalinger, hvor mindst det ene af de to elementer bestemmes af referencekredittens resultater. Udbetalinger kan udløses af en række hændelser, herunder misligholdelse, nedjustering af en kreditrating eller en anført ændring i kreditspredningen for referenceaktiviteten. Kreditderivater, der opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, indberettes kun i skema 9
141. råvarer: Disse derivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med prisen på en bestemt råvare eller et råvareindeks, som f.eks. indekset på et ædelmetal (bortset fra guld), petroleum, tømmer eller landbrugsprodukter.
142. andre: Sådanne derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.
143. Når et derivat påvirkes af mere end én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest følsomme risikotype. I tilfælde af derivater med flere eksponeringer fordeles transaktionerne i følgende prioritet i tilfælde af usikkerhed:
144. råvarer: Alle derivattransaktioner, der involverer eksponering mod en råvare eller et råvareindeks, uanset om de involverer fælles eksponering mod råvarer og en anden risikokategori, som f.eks. valuta, rente eller aktier, indberettes i denne kategori.
145. aktieeksponeringer: Med undtagelse af kontrakter med fælles eksponering mod råvarer og aktier, som skal indberettes som råvarer, indberettes alle derivattransaktioner, der er forbundet med udviklingen for aktier eller aktieindeks, i aktiekategorien. Aktietransaktioner med valuta- eller renteeksponering indberettes i denne kategori.
146. valuta og guld: Denne kategori omfatter alle derivattransaktioner (med undtagelse af de transaktioner, der allerede er indberettet i råvare- og aktiekategorien) med eksponering mod mere end én valuta, uanset om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser, bortset fra hvor valutaswaps anvendes som en del af en porteføljesikring af renterisiko.
     1. Beløb, der skal indberettes for derivater
147. Ved anvendelse af IFRS er den "regnskabsmæssige værdi" for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er "finansielle aktiver", og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er "finansielle forpligtelser". Den regnskabsmæssige værdi indberettes separat for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et "finansielt aktiv" eller en "finansiel forpligtelse" i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstige for instituttet (og derivatet klassificeres som et "finansielt aktiv") eller ugunstige (og derivatet klassificeres som en "finansiel forpligtelse"), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder. Den regnskabsmæssige værdi af sikringsderivater er hele deres dagsværdi, herunder, hvor det er relevant, de komponenter af denne dagsværdi, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter.
148. Ud over regnskabsmæssige værdier som defineret i punkt 27 i del 1 i dette bilag skal dagsværdier indberettes af indberettende institutter omfatter af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD.
149. Den "notionelle værdi" er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen., uanset om disse transaktioner fører til, at derivateksponeringer balanceføres. Følgende indregnes i den notionelle værdi:
150. I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller notionel hovedstol anvendes den nominelle eller notionelle hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.
151. Den notionelle værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikatorkomponent, er den faktiske notionelle værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.
152. swaps: Den notionelle værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller omkostning er baseret på.
153. Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den notionelle værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er den mængde af råvaren eller aktien, som salgs- eller købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den notionelle værdi, der skal indberettes for råvarekontrakter med flere udvekslinger af hovedstolen, er kontraktbeløbet ganget med det antal udvekslinger af hovedstolen, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.
154. Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.
155. Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner er den notionelle værdi enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.
156. Kolonnen "Notionel værdi" for derivater omfatter for hver linjepost summen af de notionelle værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser eller ikke er balanceført. Alle notionelle værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem notionelle værdier tillades ikke.
157. "Notionel værdi" indberettes opdelt efter "I alt" og "heraf: solgt" for linjeposterne: "OTC-optioner", "Optioner på det organiserede marked", "Kredit", "Råvare" og "Øvrige". Posten "Heraf: solgt" omfatter de notionelle værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de notionelle værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydet) sikring til modparter (sikringskøberen).
158. Beslutningen om at henføre en transaktion til "OTC" eller "Organiseret marked" skal baseres på arten af det marked, hvor transaktionen finder sted, og ikke på om der er en ufravigelig clearingforpligtelse for den pågældende transaktion. Et "organiseret marked" er et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 92), i CRR. Når en indberettende enhed indtræder i en derivatkontrakt i et OTC-marked, hvor central clearing er obligatorisk, skal den derfor klassificere det pågældende derivat som "OTC" og ikke som "organiseret marked".
     1. Derivater klassificeret som "økonomiske sikringer"
159. Derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene til effektive sikringsinstrumenter i overensstemmelse med IFRS 9, med IAS 39 når IAS 39 anvendes med henblik på regnskabsmæssig sikring, eller med rammerne i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, skal indberettes i skema 10 som "økonomiske sikringer". Dette finder også anvendelse i følgende tilfælde:
160. Derivater, der sikrer unoterede aktieinstrumenter, for hvilke kostpris kan være et passende skøn over dagsværdien
161. Kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.
162. Derivater, der klassificeres som "besiddes med handel for øje" i overensstemmelse med tillæg A til IFRS 9, eller aktiver i handelsbeholdningen i overensstemmelse med de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, men som ikke er en del af handelsbeholdningen som defineret i CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 86).
163. Økonomiske sikringer omfatter ikke derivater til handel for egen regning.
164. Derivater, som opfylder definitionen af "økonomiske sikringer", indberettes separat for hver risikotype i skema 10.
165. Kreditderivater, som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.,skal indberettes i en særlig række i skema 10 under kreditrisiko. Andre økonomiske sikringer af kreditrisiko, for hvilke den indberettende enhed ikke anvender IFRS 9.6.7, skal indberettes separat.
     1. Fordeling af derivater efter modpartens sektor
166. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, og af derivater, der besiddes med henblik på sikring, som handles på OTC-markedet, indberettes efter modpart i følgende kategorier:
167. "kreditinstitutter"
168. "andre finansielle selskaber"
169. "øvrige", som omfatter alle andre modparter.
170. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter.
     1. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2)
171. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD kræver, at sikringsderivater henføres til sikringskategorier, skal sikringsderivaterne indberettes separat for hver af de relevante kategorier: "dagsværdisikringer", "pengestrømssikringer", "kostprissikringer", "sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed", "dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko" og "pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko".
172. Når det er relevant i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, henviser "Kostprissikringer" til en sikringskategori, hvor sikringsderivatet almindeligvis måles til kostpris.
     1. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)
173. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, er det beløb, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de pågældende sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, i overensstemmelse med de gældende regler for måling i IFRS eller i almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD for de porteføljeregnskaber, som de tilhører. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, indberettes ikke en "notionel værdi".
     1. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)
174. Den regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i en dagsværdisikring, der indregnes i opgørelsen af finansiel stilling, skal opdeles efter porteføljeregnskab og type af sikret risiko for finansielle aktiver og finansielle passiver. Når et finansielt instrument er sikret for mere end én risiko, skal det indberettes i den risikotype, i hvilken sikringsinstrumentet skal indberettes i henhold til punkt 129.
175. Ved "mikrosikringer" forstårs andre sikringer end porteføljesikring af renterisiko, jf. IAS 39.89A. Mikrosikringer omfatter sikringer af positioner, der udligner hinanden, jf. IFRS 9.6.6.6.
176. "Sikringsjusteringer på mikrosikringer" omfatter alle sikringsjusteringer for alle de i punkt 147 definerede mikrosikringer.
177. "Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser" er den akkumulerede værdi af gevinster og tab på de sikrede poster, der har justeret den regnskabsmæssige værdi af disse poster, og som er blevet indregnet i resultatet. Sikringsjusteringer for de sikrede poster, der er aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, indberettes i skema 1.3. Sikringsjusteringer for ikkeindregnede faste forpligtelser eller en komponent deraf indberettes ikke.
178. "Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner" omfatter de sikringsjusteringer, som, efter at sikringsforholdet og justeringen af sikrede poster for sikringsgevinster og -tab er ophørt, stadig skal amortiseres i resultatet via en genberegnet effektiv rente for sikrede poster, der måles til amortiseret kostpris, eller i det beløb, der repræsenterer de tidligere indregnede akkumulerede sikringsgevinster eller -tab for sikrede aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst.
179. Hvis en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, herunder en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør en nettoposition, kan betegnes som en sikret post, skal finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør denne gruppe, indberegnes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis, før netting mellem instrumenter i gruppen, i "Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)".
180. "Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko" omfatter finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i en dagsværdisikring af renteeksponeringen i en portefølje af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser. Disse finansielle instrumenter indberettes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis før netting mellem instrumenter i porteføljen.
181. Bevægelser i hensættelser til kredittab (12)
     1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (12.0)
182. Skema 12.0 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt for finansielle aktiver, der måles med andre målemetoder, eller der måles til dagsværdi gennem egenkapital, hvis de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud). Værdijusteringer på aktiver, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien, indberettes ikke i skema 12.0.
183. "Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden" skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoomkostninger, dvs. at stigningen i værdiforringelsen overstiger faldet i den pågældende periode. "Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden" skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoindtægter, dvs. at faldet i værdiforringelsen overstiger stigningen i den pågældende periode.
184. Ændringer i hensættelserne som følge af tilbagebetaling og afhændelser af finansielle aktiver indberettes i "Andre justeringer". Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74.
     1. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1)
185. Skema 12.1 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, opdelt efter værdiforringelsesfaser, efter instrument (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud) og efter modpart. Der indberettes en separat afstemning for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver i skemaet.
186. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser og separat for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle eksponeringer. Værdiforringelse for lånetilsagn indberettes kun som hensættelser, hvis de ikke betragtes sammen med værdiforringelsen af balanceførte aktiver i overensstemmelse med IFRS 9.7.B8E og punkt 108 i denne del. Bevægelser i hensættelser til forpligtelser og finansielle garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, indberettes ikke i dette skema, men i skema 43. Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko ved forpligtelser og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, indberettes ikke i dette skema, men i posten "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto", i overensstemmelse med punkt 50 i denne del.
187. Posterne "heraf: kollektivt målte hensættelser" og "heraf: individuelt målte hensættelser" omfatter bevægelserne i de akkumulerede værdiforringelser vedrørende finansielle aktiver, som er målt på kollektivt og individuelt grundlag.
188. "Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse" omfatter værdien af stigninger i forventede tab, som der blev taget højde for ved den første indregning af indgåede eller anskaffede finansielle aktiver. Denne stigning i hensættelserne skal indberettes på den første referencedato for indberetning efter indgåelsen eller anskaffelsen af de pågældende finansielle aktiver. Stigninger eller fald i de forventede tab på de pågældende finansielle aktiver efter den første indregning indberettes i andre kolonner. Indgåede eller anskaffede aktiver omfatter aktiver hidrørende fra udnyttelsen af afgivne ikkebalanceførte forpligtelser.
189. "Fald som følge af ophør af indregning" omfatter størrelsen af ændringer i hensættelser som følge af finansielle aktiver, for hvilke indregning helt ophører i referenceperioden for indberetning af andre grunde end afskrivninger; disse omfatter overførsler til tredjepart eller udløb af de kontraktlige rettigheder som følge af fuld tilbagebetaling, afhændelse af de finansielle aktiver eller overførsel til et andet porteføljeregnskab. Ændringen i hensættelserne indregnes i denne kolonne på den første referencedato for indberetning efter tilbagebetalingen, afskaffelsen eller overførslen. For ikkebalanceførte eksponeringer omfatter denne post også faldene i værdiforringelsen som følge af, at de ikkebalanceførte post bliver et balanceført aktiv.
190. "Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)" omfatter nettoværdien af ændringer i forventede tab ved afslutning af referenceperioden for indberetning som følge af en stigning eller et fald i kreditrisiko siden den første indregning, uanset om disse ændringer medfører, at det finansielle aktiv overføres til en anden fase. Virkningen på hensættelserne som følge af stigningen eller faldet i værdien af finansielle aktiver på grund af påløbne og betalte renteindtægter indberettes i denne kolonne. Denne post omfatter også virkningen af den forløbne tid på de forventede tab beregnet i overensstemmelse med IFRS 9.5.4.1(a) og (b). Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data skal også indberettes i denne kolonne. Ændringer i forventede tab som følge af delvis tilbagebetaling af eksponeringer gennem rater skal indberettes i denne kolonne med undtagelse af den sidste rate, som skal indberettes i kolonnen "Fald som følge af ophør af indregning".
191. Alle ændringer i forventede kredittab relateret til revolverende eksponeringer indberettes i "Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)", bortset fra de ændringer, der er relateret til afskrivninger og ajourføringer af instituttets metode til estimering af kredittab. Revolverende eksponeringer er de eksponeringer, for hvilke kundernes udeståender gerne må fluktuere på grundlag af deres beslutninger om at låne og tilbagebetale op til en grænse, der er fastsat af instituttet.
192. "Ændringer som følge af en opdatering af instituttets metode til estimering (netto)" omfatter ændringer som følge af opdateringer af instituttets metode til estimering af forventede tab som følge af ændringer i de eksisterende modeller eller oprettelse af nye modeller til at estimere værdiforringelse. Opdateringer af metoder omfatter også virkningen af vedtagelse af nye standarder. Ændringer i metode, der udløser en ændring i et aktivs værdiforringelsesfase, anses for at være en ændring af en model i sin helhed. Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data indberettes ikke i denne kolonne.
193. Indberetningen af ændringerne i forventede tab relateret til ændrede aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) afhænger af ændringens kendetegn i overensstemmelse med følgende:
194. Hvis ændringen medfører delvis eller fuldstændigt ophør af indregning for et aktiv som følge af en afskrivning som defineret i punkt 74, skal virkningen for forventede tab som følge af dette ophør af indregning indberettes i "Fald i hensættelser som følge af afskrivninger", og enhver anden virkning for ændringer i forventede kredittab indberettes i andre relevante kolonner.
195. Hvis ændringen medfører fuldstændigt ophør af indregning af et aktiv af andre grunde end en afskrivning som defineret i punkt 74, og det erstattes af et nyt aktiv, skal virkningen af ændringen indberettes i "Ændringer som følge af ophør af indregning" for de ændringer, der skyldes, at aktivet ikke længere indregnes, og i "Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse" for de ændringer, der skyldes det nyligt indregnede ændrede aktiv. Ophør af indregning af andre årsager end afskrivninger skal omfatte ophør af indregning, hvor løbetiderne for de ændrede aktiver har været udsat for væsentlige ændringer.
196. Hvis ændringen ikke medfører ophør af indregning for hele eller en del af det ændrede aktiv, skal dens virkning for forventede tab indberettes i "Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning".
197. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74 i denne del af bilaget og i overensstemmelse med følgende:
198. Hvis indregning af gældsinstrumentet ophører delvist eller fuldstændigt, fordi der ikke er rimelige forventninger om inddrivelse, skal faldet i den indberettede tabshensættelse som følge af afskrevne beløb indberettes i: "Fald i hensættelser som følge af afskrivninger".
199. "Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen" er de beløb for finansielle aktiver, der blev afskrevet i løbet af referenceperioden for indberetning, og som overstiger eventuelle hensættelser til tab for de respektive finansielle aktiver på datoen for ophør af indregning. De omfatter alle afskrevne beløb i løbet af referenceperioden for indberetning og ikke kun dem, som stadig er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.
200. "Andre justeringer" omfatter beløb, som ikke er blevet indberettet i de tidligere kolonner, herunder justeringer af forventede tab som følge af valutakursforskelle, hvor det er foreneligt med indberetningen af virkningen af valutakurs i skema 2.

166i. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter" omfatter forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver målt på datoen for ophør af indregning og det modtagne vederlag.

* 1. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2)

1. For finansielle aktiver i porteføljeregnskaberne og ikkebalanceførte eksponeringer, bortset fra erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den regnskabsmæssige bruttoværdi og den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af referenceperioden for indberetning, der skal indberettes i skema 12.2.
2. Kun den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi af de finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, der er i en anden værdiforringelsesfase på referencedatoen for indberetning, end de var ved regnskabsåret begyndelse eller deres første indregning, skal indberettes. For balanceførte eksponeringer, for hvilke den værdiforringelse, der indberettes i skema 12.1, omfatter en ikkebalanceført komponent (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E), skal der tages højde for ændringen i fase for den balanceførte og ikkebalanceførte komponent.
3. Med henblik på indberetningen af overførsler, der har fundet sted i løbet af regnskabsåret, skal finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, hvis værdiforringelsesfase er ændret adskillige gange siden regnskabsårets begyndelse eller deres første indregning, indberettes som var de blevet overført fra deres værdiforringelsesfase ved regnskabsårets begyndelse eller den første indregning til den værdiforringelsesfase, som de befinder sig i på referencedatoen for indberetning.
4. Den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi, der skal indberettes i skema 12.2, er den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi på indberetningsdatoen, uanset om denne værdi var højere eller lavere på overførselsdatoen.
5. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13)
   1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1)
6. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud i regnskabsporteføljerne, uafhængigt af deres juridiske form, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: lån med sikkerhed i fast ejendom og lån med andre former for sikkerhed, og efter modtagne finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter og formål. I posten "heraf: misligholdt" indberettes lån og forskud som fastsat i punkt 213-239 eller 260 i denne del.
7. I skema 13.1 indberettes "Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning". Summen af beløbene for den finansielle garanti og/eller sikkerhedsstillelse, som fremgår af de relaterede kolonner i skema 13.1, må ikke overstige den regnskabsmæssige værdi af det relaterede lån.
8. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:
9. Under "Lån med sikkerhed i fast ejendom" omfatter "Beboelsesejendomme" lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme), og "Erhvervsejendomme" omfatter lån sikret ved pant i fast ejendom, som ikke er beboelsesejendomme, herunder kontorer, forretningslokaler og andre typer erhvervsejendomme. Om sikkerheden i fast ejendom er i beboelsesejendomme eller erhvervsejendomme, afgøres i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, nr. 75), i CRR.
10. under "Lån med andre former for sikkerhed":
    1. "Kontanter, indskud (Udstedte gældsbeviser)" omfatter a) indskud i det indberettende institut, der er stillet som sikkerhed for et lån, og b) gældsbeviser, der udstedt af det indberettende institut, og som er stillet som sikkerhed for et lån.
    2. "Løsøre" omfatter pant i anden fysisk sikkerhed end fast ejendom og omfatter biler, fly, skibe, industrielt og mekanisk udstyr (maskiner samt mekanisk og teknisk udstyr), lagre og råvarer (varer, færdigvarer og halvfabrikata og råmaterialer) og andre former for løsøre.
    3. "Aktier og gældsbeviser" omfatter sikkerhedsstillelse i form af aktieinstrumenter, herunder investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, samt i form af gældsbeviser udstedt af tredjemand.
    4. "Øvrige" omfatter pantsatte aktiver.
11. "Modtagne finansielle garantier" er kontrakter, som, jf. punkt 114 i denne del af bilaget, kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til instituttet for et tab, som dette pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument.
12. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti samtidigt skal beløbet for "Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning" fordeles efter kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet. For lån med sikkerhed i fast ejendom skal sikkerhed i fast ejendom altid indberettes først, uanset dens kvalitet sammenlignet med anden sikkerhedsstillelse. Hvis det "maksimale sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning" overstiger værdien af sikkerheden i fast ejendom, skal dens resterende værdi henføres til andre sikkerhedsstillelsestyper og garantier efter dens kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet.
    1. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1)
13. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag. Sikkerhedsstillelsestyperne er de i punkt 173 omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).

175i. "Værdi ved første indregning" er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der opnås gennem overtagelse på det tidspunkt, hvor den første indregning i det indberettende instituts balance første gang foretages.

175ii. "Akkumulerede negative ændringer" er forskellen for den enkelte sikkerhedsstillelse mellem værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen og den regnskabsmæssige værdi på referencedatoen for indberetning, hvis forskellen er negativ.

* 1. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1)

1. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse, som stadig er balanceført på referencedatoen, indberettes i skema 13.3.1, uanset hvornår den blev opnået. Både sikkerhedsstillelse, der opnået gennem overtagelse og klassificeret som "Materielle anlægsaktiver", og anden sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse medtages. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.
2. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14)
3. Institutterne skal indberette værdien af finansielle instrumenter målt til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.
4. "Ændring i dagsværdi for perioden" skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling foretaget i overensstemmelse med IFRS 9, IFRS 13 eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hvor det er relevant, i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen eller, hvor det er relevant, i totalindkomstopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.
5. "Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat" omfatter beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.
6. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15)
7. Skema 15 indeholder oplysninger om overførte finansielle aktiver, som helt eller delvist ikke er kvalificeret til ophør af indregning, og finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilke instituttet bevarer sine rettigheder.
8. De tilknyttede forpligtelser skal indberettes efter den portefølje, hvori de tilknyttede finansielle aktiver var opført på aktivsiden, og ikke efter den portefølje, hvori de var opført på passivsiden.
9. Kolonnen "Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål" omfatter den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, der indregnes i regnskabsmæssig henseende, men som ikke indregnes i tilsynsmæssig henseende, fordi instituttet behandler dem som securitiseringspositioner til kapitalformål, jf. artikel 109, 243 og 244 i CRR.
10. "Genkøbsaftaler" ("repos") er transaktioner, hvor instituttet modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, der er solgt til en bestemt pris og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Transaktioner, som omfatter midlertidig overførsel af guld mod kontant sikkerhed, skal også betragtes som "genkøbsaftaler". Beløb, som instituttet har modtaget for finansielle aktiver overført til tredjemand ("midlertidig erhverver"), klassificeres under "genkøbsaftaler", hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler skal også omfatte transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:
11. beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod i kontant sikkerhed
12. beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
13. "Genkøbsaftaler" ("repos") og "Omvendte repolån" omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.
14. I en securitiseringstransaktion skal institutter, når de overførte finansielle aktiver ikke længere indregnes, indberette de gevinster (tab), posten har genereret, i resultatopgørelsen for de "porteføljeregnskaber", hvor de finansielle aktiver var anført inden ophøret af deres indregning.
15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16)
16. For udvalgte poster i resultatopgørelsen indberettes en yderligere opdeling af gevinster (eller indtægter) og tab (eller omkostninger).
    1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1)
17. Renteindtægter skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
18. renteindtægter på finansielle aktiver i porteføljeregnskaberne og andre aktiver (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud)
19. renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.
20. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
21. renteomkostninger på finansielle forpligtelser i porteføljeregnskaberne og andre forpligtelser
22. renteomkostninger fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente.
23. Renteindtægter fra finansielle aktiver og fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente omfatter renteindtægter fra derivater, der besiddes med handel for øje, gældsbeviser, lån og forskud samt fra indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.
24. Renteomkostninger fra finansielle forpligtelser og fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente omfatter renteomkostninger fra derivater, der besiddes med handel for øje, indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser samt fra gældsbeviser og lån og forskud med en negativ effektiv rente.
25. Med henblik på skema 16.1 behandles korte positioner sammen med andre finansielle forpligtelser. Alle instrumenter i de forskellige porteføljer indregnes. Det gælder dog ikke instrumenter, der er indregnet i posterne "Derivater — Regnskabsmæssig sikring", som ikke bruges til at sikre renterisiko.
26. "Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko" omfatter renteindtægter og -omkostninger på sikringsinstrumenter, hvor de sikrede poster genererer renter.
27. Når clean price anvendes, omfatter renter på derivater, som besiddes med handel for øje, beløb vedrørende derivater, som besiddes med handel for øje, og som betegnes som "økonomiske sikringer", der indregnes som renteindtægter eller -omkostninger, med henblik på at korrigere renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt. I sådanne tilfælde skal renteindtægter fra derivater til økonomisk sikring indberettes separat inden for renteindtægter fra derivater i handelsbeholdningen. Tidsfordelte gebyrer eller udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed, skal også indberettes inden for renter på derivater, der besiddes med handel for øje.
28. Ved anvendelse af IFRS betyder "Heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver" renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, hvor sidstnævnte betragtes som misligholdte i overensstemmelse med punkt 215 i denne del. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter dette renteindtægter fra aktiver, der er værdiforringede med en specifik værdiforringelseshensættelse for kreditrisiko.

194i. "Heraf: forbrugerkredit" og "heraf: udlån til boligkøb" afspejler indtægterne og udgifterne i forbindelse med lån og forskud som beskrevet i punkt 88 i denne del.

194ii. "Heraf: renter fra leasingkontrakter" afspejler henholdsvis leasinggivers renteindtægter på leasingtilgodehavendet (finansiel leasing) og leasingtagers renteudgifter på leasingforpligtelsen.

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

1. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, skal fordeles efter det finansielle instruments type og porteføljeregnskab. For hver post indberettes den realiserede nettogevinst eller det realiserede nettotab, som kan henføres til den transaktion, der ikke længere indregnes. Nettobeløbet repræsenterer forskellen mellem realiserede gevinster og realiserede tab.
2. Skema 16.2 anvendes i henhold til IFRS på finansielle aktiver og forpligtelser til amortiseret kostpris og gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD anvendes skema 16.2 på finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, til dagsværdi gennem egenkapital, og i overensstemmelse med andre målemetoder såsom det laveste af kostprisen eller markedsværdien. Gevinster og tab på finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje i overensstemmelse med de relevante regnskabsprincipper baseret på BAD, skal ikke indberettes i dette skema, uanset hvilke værdiansættelsesregler der gælder for disse instrumenter.
   1. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3)
3. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal fordeles efter instrumentets type. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.
4. Gevinster og tab fra valutahandel på spotmarkedet, eksklusive veksling af udenlandske sedler og mønter, indregnes som handelsrelaterede gevinster og tab. Gevinster og tab fra handel med ædelmetaller eller ophør af indregning og fornyet måling medtages ikke i handelsrelaterede gevinster og tab, men "Andre driftsindtægter" eller "Andre driftsomkostninger" i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.
5. Posten "Heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden" omfatter kun gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, jf. IFRS 9.6.7. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet dagsværdi gennem resultatet eller til porteføljeregnskabet besiddes med handel for øje (IFRS 9.5.6.2), indberettes i "Heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris".
   1. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4)
6. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal også fordeles efter risikotype. Hver post i opdelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for den underliggende risiko (rente-, aktie-, valuta-, kredit- og råvarerisiko samt anden risiko) knyttet til eksponeringen, herunder relaterede derivater. Gevinster og tab fra valutakursdifferencer indberettes i den post, hvor de øvrige gevinster og tab, der kan henføres til det konverterede instrument, er indberettet. Gevinster og tab på andre finansielle aktiver og finansielle forpligtelser end derivater indberettes i følgende risikokategorier:
7. rente: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsbeviser (som besiddes eller er udstedt).
8. aktieeksponeringer: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.
9. valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.
10. kreditrisiko: omfatter handel med credit linked notes.
11. råvarer: denne post omfatter kun derivater, da gevinster og tab på råvarer, der besiddes med handel for øje, skal indberettes under "Andre driftsindtægter" eller "Andre driftsomkostninger" i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.
12. andre: omfatter handel med finansielle instrumenter, der ikke kan klassificeres i andre kategorier.
    1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1)
13. Gevinster og tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, opdeles efter instrumenttype. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.
14. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.2), indberettes i "Heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris".
    1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)
15. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutterne skal indberette realiserede og ikkerealiserede nettogevinster eller -tab og beløbet for ændring i dagsværdi af finansielle forpligtelser i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko), hvis egen kreditrisiko ikke indberettes i anden totalindkomst.
16. Hvis et kreditderivat, der måles til dagsværdi, anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, skal gevinster eller tab på det finansielle instrument ved den klassificering, indberettes i "Heraf: gevinster eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto". Efterfølgende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi på disse finansielle instrumenter indberettes i "Heraf: gevinster eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto".
    1. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)
17. Alle gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring, undtagen renteindtægter eller -omkostninger, hvor clean price anvendes, opdeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem sikringsinstrumentet og den sikrede post. Gevinster og tab på sikringsinstrumenter omfatter ikke gevinster og tab forbundet med elementer af sikringsinstrumenterne, som ikke klassificeres som sikringsinstrumenter i henhold til IFRS 9.6.2.4. Sikringsinstrumenter, som ikke er angivet, indberettes i overensstemmelse med punkt 60 i denne del. Gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring omfatter også gevinster og tab fra sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition).
18. "Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko" omfatter gevinster og tab fra sikrede poster, hvor posterne er gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i overensstemmelse med IFRS 9.4.1.2A (IFRS 9.6.5.8).
19. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes opdelingen efter sikringstype som angivet i dette skema i det omfang, opdelingen er forenelig med de relevante regnskabskrav.
    1. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7)
20. "Tilgange" skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoomkostninger, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver. "Tilbageførsler" skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoindtægter, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver.
    1. Andre administrationsomkostninger (16.8)

208i. "Udgifter til informationsteknologi" er udgifter til at levere it-baserede forretningsprocesser, applikationer og infrastrukturløsninger med henblik på forretningsresultater, herunder omkostninger i forbindelse med etablering og vedligeholdelse af it-systemer med undtagelse af kompensation til it-specialister på instituttets lønningsliste, som skal indberettes under personaleomkostninger.

208ii. Blandt udgifterne til informationsteknologi er "it-outsourcing" it-udgifter i forbindelse med brug af eksterne tjenesteydere. Det omfatter ikke udgifter vedrørende i) udelukkende personale (vikarer), i det omfang instituttet kun anvender midlertidigt ansatte og bevarer fuld kontrol med de leverede tjenester, og ii) rent standardiserede operationelle hardware- og softwarevedligeholdelseskontrakter udelukkende vedrørende erhvervede aktiver.

208iii. "Skatter og afgifter (andre)" omfatter andre skatter og afgifter end i) skatter, der vedrører resultatet, og ii) skatter og afgifter på ophørte aktiviteter. Denne post omfatter f.eks. skatter og afgifter på varer og tjenesteydelser samt afgifter betalt af instituttet.

208iv. "Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser" er udgifter til ekspertrådgivning eller strategisk rådgivning.

208v. "Reklame, markedsføring og kommunikation" omfatter udgifter i forbindelse med markedsføringsaktiviteter såsom reklame, direkte markedsføring eller online-markedsføring samt arrangementer.

208vi. "Udgifter vedrørende kreditrisiko" er administrationsomkostninger i forbindelse med kreditbegivenheder, såsom udgifter til overtagelse af sikkerhedsstillelse eller retssager.

208vii. "Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser" er sagsomkostninger, der ikke vedrører kreditrisici, og som ikke var omfattet af en tilknyttet bestemmelse.

208viii. "Udgifter til fast ejendom" er udgifter til reparationer og vedligeholdelse, der ikke forbedrer brugen eller forlænger levetiden for fast ejendom, samt forsyningsudgifter (vand, elektricitet og opvarmning).

208ix. Ved anvendelse af IFRS omfatter "leasingudgifter" leasingtagers udgifter som følge af korte leasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende aktiver med en lav værdi som omhandlet i IFRS 16.5 og 16.6. I henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper omfatter leasingudgifter leasingtagers udgifter, hvis den regnskabsmæssige standard foreskriver behandling af leasingydelser som udgifter.

208x. "Andre administrationsomkostninger — øvrige" omfatter alle resterende elementer af "andre administrationsomkostninger", såsom tilsynsafgifter eller bankafgifter, administrative og logistiske tjenester, postbefordring og transport af dokumenter, overvågnings- og sikkerhedstjenester, tjenesteydelser i forbindelse med optælling af penge og transport. Kontante bidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger indberettes ikke i denne kategori, da de indberettes i en separat række i skema 2.

1. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17)
2. "Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen" omfatter den regnskabsmæssige værdi af aktiver, forpligtelser og egenkapital samt den nominelle værdi af ikkebalanceførte eksponeringer udarbejdet inden for konsolideringen, dvs. at datterselskaber, som er forsikringsselskaber og ikkefinansielle selskaber, indgår i konsolideringen. Institutterne skal redegøre for datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter samme metode som i deres årsregnskaber.
3. I dette skema omfatter posten "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber" ikke datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.
4. "Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler" omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
5. "Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler" omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
6. Misligholdte eksponeringer (18)
   1. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0)
7. Med henblik på skema 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer opført i artikel 47a, stk. 3, i CRR.
8. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der konstateres at være værdiforringede (fase 3). Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 og eksponeringer, som er erhvervede eller oprettede værdiforringede, anses for at være misligholdte, når de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 3, i CRR.
9. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Hvad angår de eksponeringer, der er omhandlet i artikel 47a, stk. 3, litra a), i CRR, vurderes væsentlighed i overensstemmelse med artikel 178 i CRR og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/171 (reguleringsmæssige tekniske standarder for væsentlighedsgrænsen for gældsforpligtelser i restance).
10. Med henblik på skema 18 omfatter "eksponeringer" alle gældsinstrumenter (lån og forskud, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, og gældsbeviser) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, som besiddes med handel for øje.
11. Gældsinstrumenter indgår i følgende porteføljeregnskaber: a) gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris, b) gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse, og c) "gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse", i overensstemmelse med kriterierne i punkt 233 i denne del. Hver kategori opdeles efter instrument og modpart.
12. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter ikkebalanceførte eksponeringer følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:
    1. afgivne lånetilsagn
    2. afgivne finansielle garantier
    3. andre afgivne forpligtelser.
13. Gældsinstrumenter, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, indberettes separat.
14. I skema 18 vedrørende gældsinstrumenter skal "den regnskabsmæssige bruttoværdi" som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag indberettes. For ikkebalanceførte eksponeringer indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i dette bilag.
15. Med henblik på skema 18 er en eksponering "forfalden", når den opfylder kriterierne i punkt 96 i denne del. Med henblik på klassificering af eksponeringer som misligholdte i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 3, litra a), i CRR begynder optællingen af 90 dage som forfalden, når det forfaldne beløb, dvs. summen af forfalden hovedstol, renter og gebyrer, overstiger væsentlighedsgrænsen som fastsat i punkt 216 i denne del. Hvis den forfaldne del af eksponeringer forbliver væsentlig i 90 på hinanden følgende dage, bør eksponeringen klassificeres som forfalden.
16. Med henblik på skema 18 er en "debitor" en låntager, jf. artikel 178 i CRR.
17. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213, kategoriseres enten som misligholdte på individuelt grundlag ("transaktionsbaseret") eller som misligholdte på grundlag af den overordnede eksponering over for en given debitor ("debitorbaseret"). I forbindelse med kategoriseringen af misligholdte eksponeringer på individuelt grundlag eller på grundlag af en given debitor anvendes følgende kategoriseringstilgange for de forskellige typer misligholdte eksponeringer:
    * 1. For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, anvendes kategoriseringstilgangen i nævnte artikel.
      2. For eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte på grund af værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, anvendes anerkendelseskriterierne for værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.
      3. For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i CRR om misligholdte eksponeringer.
18. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været misligholdte i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de misligholdte eksponeringer udgør over 20 % af den regnskabsmæssige bruttoværdi af alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.
19. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis samtlige betingelser i artikel 47a, stk. 4, i CRR er opfyldt.
20. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 5, i CRR.
21. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt kreditlempelser, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med kreditlempelser, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis samtlige betingelser i artikel 47a, stk. 6, i CRR er opfyldt.
22. Hvis de i punkt 231 i denne del af bilaget omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved afslutningen af den etårsperiode, som er angivet i artikel 47a, stk. 6, litra b), i CRR, anses eksponeringen stadig for at være en misligholdt eksponering med henstand, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
23. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes som følger i skema 18:

a) "Gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris" omfatter gældsinstrumenter, der indgår i en eller flere af følgende:

i) "Finansielle aktiver til amortiseret kostpris" (IFRS)

ii) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, til en omkostningsbaseret metode", herunder gældsinstrumenter, der måles til moderat LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

iii) "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater", undtagen gældsinstrumenter, der måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

b) "Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse" omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) "Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst" (IFRS)

ii) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen", hvor instrumenter i den målekategori kan testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD

c) "Gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse" omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) "Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet" (IFRS)

ii) "Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet" (IFRS)

iii) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet" (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

iv) "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater", når gældsinstrumenter måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

v) "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem egenkapital", hvor gældsinstrumenter i den målekategori ikke testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD.

1. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD foreskriver, at forpligtelser klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver hidrørende fra den klassificering og måling til dagsværdi indberettes i "Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet" (IFRS) eller "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet" (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD). Den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser hidrørende fra klassificeringen indberettes ikke i skema 18. Den notionelle værdi af alle forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, indberettes i skema 9.

234i. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:

1. Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.
2. Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.
3. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet separat i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer, som fastsat i punkt 96 i denne del. Eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage, men som ikke er væsentlige i henhold til artikel 178 i CRR, skal indberettes i ikkemisligholdte eksponeringer i "Forfaldne > 30 dage <= 90 dage".
4. Misligholdte eksponeringer indberettes opdelt efter forfaldstidsintervaller. Ved anvendelse af debitormetoden ved klassificeringen af eksponeringer som misligholdte, jf. punkt 226 i denne del af bilaget, indberettes debitors eksponeringer efter forfaldstidsintervaller for misligholdelse i overensstemmelse med deres individuelle forfaldsstatus. Eksponeringer, som ikke er forfaldne eller højst har været forfaldne i 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling, indberettes i en separat kolonne. Eksponeringer, som både er forfaldne og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, opdeles efter forfaldstidsintervaller på baggrund af antallet af dage, de har været forfaldne.
5. Følgende eksponeringer indberettes i separate kolonner:
6. eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler; ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), som ikke omfatter herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes; i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper indberettes beløbet for værdiforringede aktiver
7. eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR
8. ved anvendelse af IFRS, aktiver med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2), som ikke omfatter erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
9. ved anvendelse af IFRS, for ikkemisligholdte eksponeringer, aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)
10. eksponeringer, som anses for at være erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, som er værdiforringede ved den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9, appendiks A, herunder ikkebalanceførte eksponeringer, der anses for at være værdiforringede ved den første indregning
11. for ikkemisligholdte eksponeringer, værdien af akkumuleret værdiforringelse for eksponeringer, som har været misligholdte i over 30 dage.
12. Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.
13. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende ikke-misligholdte og misligholdte eksponeringer indberettes separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede eksponering.
    1. Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1)

239i. Skema 18.1 omfatter indgående og udgående pengestrømme til lån og forskud, dog ikke lån og forskud, som er klassificeret som finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller som besiddelse med handel for øje, og som er klassificeret i eller ud af kategorien misligholdte eksponeringer som defineret i punkt 213-239 eller 260 i denne del. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter modpartens sektor.

239ii. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Indgående pengestrømme skal afspejle den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er blevet misligholdte som defineret i punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i perioden, herunder købte misligholdte eksponeringer. En stigning i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af påløbne renter eller som følge af en stigning i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en indgående pengestrøm.

239iii. For en eksponering, som i perioden er blevet omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt, skal omfanget af ind- og udgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning mellem eksponeringens status (som misligholdt eller ikkemisligholdt) i begyndelsen af regnskabsåret eller ved den første indregning og dens status på referencedatoen for indberetning.

239iv. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Den udgående pengestrøm skal afspejle summen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, som ophører med at være misligholdt i perioden, og skal, hvor det er relevant, omfatte omfanget af afskrivninger, der er foretaget i forbindelse med hel eller delvis ophør af indregning af eksponeringen. Et fald i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af betalte renter eller som følge af et fald i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en udgående pengestrøm.

239v. Der indberettes en udgående pengestrøm i følgende tilfælde:

1. En misligholdt eksponering opfylder kriterierne for at ophøre med at blive klassificeret som misligholdt i henhold til punkt 228-232 i denne del og omklassificeres som ikkemisligholdt uden henstand eller ikkemisligholdt med henstand.
2. En misligholdt eksponering er delvist eller helt tilbagebetalt. I tilfælde af delvis tilbagebetaling er det kun det tilbagebetalte beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.
3. Sikkerhedsstillelse realiseres, herunder udgående pengestrømme som følge af anden likvidation eller retlige procedurer, såsom likvidation af andre aktiver end sikkerhedsstillelse, der er opnået via retlige procedurer, og frivilligt salg af sikkerhedsstillelsen.
4. Instituttet overtager sikkerhedsstillelsen, jf. punkt 175 i denne del, herunder tilfælde af gældsasset swaps, frivillige returneringer og debt-equity-swaps.
5. En misligholdt eksponering sælges.
6. Risikoen i forbindelse med en misligholdt eksponering overdrages, og eksponeringen opfylder kriterierne for ophør af indregning.
7. En misligholdt eksponering afskrives helt eller delvist. I tilfælde af delvis afskrivning er det kun det afskrevne beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.
8. En misligholdt eksponering eller dele af en misligholdt eksponering ophører med at være misligholdt af andre årsager.

239vi. Omklassificering af en misligholdt eksponering fra en regnskabsportefølje til en anden indberettes hverken som indgående pengestrømme eller som udgående pengestrømme. Som en undtagelse skal omklassificeringen af en misligholdt eksponering fra en regnskabsmæssig portefølje til "besiddelse med henblik på salg" indberettes som udgående pengestrøm fra den oprindelige regnskabsportefølje og indgående pengestrøm til "besiddelse med henblik på salg".

239vii. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:

1. Lån i erhvervsejendomme (CRE) som defineret i punkt 239ix, opdelt efter lån i erhvervsejendomme til SMV'er og lån i erhvervsejendomme til andre ikkefinansielle selskaber end SMV'er
2. Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.
3. Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.
   1. Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2)

239viii. Tabel 18.2 indeholder oplysninger om lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber og om lån med sikkerhed i henholdsvis erhvervs- og beboelsesejendomme til henholdsvis ikkefinansielle selskaber og husholdninger, opdelt efter belåning i forhold til værdi. Lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen, samt gældsinstrumenter, der besiddes med henblik på salg, er ikke omfattet.

239ix. "Lån i erhvervsejendomme" omfatter eksponeringer som defineret i afsnit 2, kapitel 1, stk. 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom[[8]](#footnote-9).

239x. Belåningen i forhold til værdi beregnes i overensstemmelse med metoden til beregning af den "aktuelle belåning i forhold til værdi", der er fastsat i afsnit 2, kapitel 1, punkt 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom.

239xi. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og finansielle garantier, der er modtaget for lån, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

1. Eksponeringer med henstand (19)
2. Med henblik på skema 19 er eksponeringer med henstand gældskontrakter, for hvilke der er blevet anvendt kreditlempelser, jf. artikel 47b, stk. 1 og 2, i CRR.
3. Kreditlempelser omfatter også anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det ("integrerede henstandsklausuler"), og som behandles som en indrømmelse, hvis instituttet accepterer anvendelse af sådanne klausuler og konkluderer, at debitoren oplever finansielle vanskeligheder.
4. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "refinansiering" brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.
5. Med henblik på skema 19 er en "debitor" en låntager, jf. artikel 47b, stk. 4, i CRR.
6. Med henblik på skema 19 omfatter "gæld" lån og forskud (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud), gældsbeviser, genkaldelige og uigenkaldelig afgivne lånetilsagn, herunder de lånetilsagn, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og som er aktiver på indberetningsdatoen. "Gæld" omfatter ikke eksponeringer, som besiddes med handel for øje.
7. "Gæld" omfatter også lån og forskud og gældsbeviser klassificeret som anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.
8. Med henblik på skema 19 har "eksponering" samme betydning som "gæld" i punkt 246 og 247 i denne del.
9. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der er omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes i skema 19, jf. punkt 233 i denne del.
10. Med henblik på skema 19 forstås ved "institut" det institut, som anvendte kreditlempelserne.
11. I skema 19 vedrørende gæld skal "den regnskabsmæssige bruttoværdi" indberettes, jf. del 1, punkt 34, i dette bilag. For afgivne lånetilsagn, som er ikkebalanceførte eksponeringer, indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.
12. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, jf. artikel 47b, stk. 1, i CRR, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Ved anvendelse af IFRS skal ændrede finansielle aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) behandles som aktiver med henstand, hvis der er givet en indrømmelse, jf. artikel 47b, stk. 1, i CRR, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning.
13. Der består en afkræftelig formodning om kreditlempelse under de omstændigheder, der er angivet i artikel 47b, stk. 3, i CRR.
14. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for kreditlempelser, udpeges som eksponeringer med henstand.
15. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 213-239 og 260 i denne del. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når samtlige betingelser i artikel 47a, stk. 7, i CRR er opfyldt.
16. Hvis de i artikel 47a, stk. 7, i CRR, omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
17. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, klassificeres fortsat som eksponeringer med henstand.
18. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor kreditlempelserne blev indført, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:
19. Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.
20. Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor kreditlempelserne blev forlænget.
21. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdte eksponeringer, eller eksponeringen med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdt, bliver forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt, jf. artikel 47a, stk. 3, litra c), i CRR.
22. "Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser" (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som ikke opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien ikkemisligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand er omfattet af en prøveperiode, indtil alle kriterier i artikel 47a, stk. 7, i CRR, herunder hvor punkt 259 i denne del finder anvendelse, er opfyldt. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer med henstand og er blevet omklassificeret, indberettes separat i kolonnen "heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt".
23. "Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser" (misligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med henstand omfatter følgende:
24. eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af kreditlempelserne
25. eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af kreditlempelserne
26. eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til punkt 260.
27. Når kreditlempelser udvides til at omfatte eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af kreditlempelserne, indberettes disse eksponeringer med henstand separat i kolonnen "heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelserne".
28. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser indberettes i separate kolonner:
29. eksponeringer, der anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3) og værdien af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, når de anses for at være misligholdte i overensstemmelse med punkt 215 i denne del, indberettes i denne kolonne
30. eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.
31. Kolonnen "Refinansiering" omfatter den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, samt den regnskabsmæssige bruttoværdi af den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfalden.
32. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og refinansiering, henføres til kolonnen "Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret" eller kolonnen "Refinansiering", alt afhængigt af hvilken foranstaltning der har størst betydning for likviditeten. En bankgruppes refinansiering indberettes i kolonnen "Refinansiering" for hele den refinansierede gæld, som det indberettende institut indrømmer, eller den refinansierede gæld, som det indberettende institut stadig har til gode. En række gældsposter, som samles i en ny gældspost, indberettes som en ændring, medmindre der også gennemføres en refinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning af den pågældende eksponering og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.
33. "Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser" indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.
34. Modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne garantier på eksponeringer omfattet af kreditlempelser indberettes for alle eksponeringer omfattet af kreditlempelser, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. Desuden skal sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser opføres separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede balanceførte eksponering eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede ikkebalanceførte eksponering.
35. Geografisk opdeling (20)
36. Skema 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4).
    1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3)
37. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i skema 20.1 til 20.3 skelnes der mellem "Indenlandske aktiviteter" og "Udenlandske aktiviteter". I denne del forstås ved "placering" den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed, som har indregnet det tilsvarende aktiv eller den tilsvarende forpligtelse, har sit hjemsted. For filialer er det den jurisdiktion, hvor den pågældende er etableret. "Indenlandske" omfatter alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor det indberettende institut er beliggende.
    1. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7)
38. Skema 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted, jf. punkt 43 i del 1 af dette bilag. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for internationale organisationer og multilaterale banker henføres ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område "Andre lande".
39. "Derivater" omfatter både derivater i handelsbeholdningen, herunder økonomiske sikringer, og sikringsderivater, der er omfattet af IFRS og almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, som indberettes i skema 10 og 11.
40. Aktiver, som besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, samt aktiver, som er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, skal indberettes separat. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, har samme definition som i punkt 93 i denne del. Med henblik på skema 20.4 indberettes kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud sammen med finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse. Aktiver, der måles i henhold til streng LOCOM, og som har værdijusteringer på grund af kreditrisiko, anses for at være værdiforringede.
41. I skema 20.4 og 20.7 indberettes "Akkumuleret værdiforringelse" og "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer" som fastsat i punkt 69-71 i denne del.
42. I skema 20.4 vedrørende gældsinstrumenter indberettes "den regnskabsmæssige bruttoværdi" som fastsat i overensstemmelse med punkt 34 i del 1 i dette bilag. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. I kolonnen "Heraf: misligholdt" indberettes gældsinstrumenter som fastsat i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af kreditlempelser som fastsat i punkt 240-268 i denne del.
43. I skema 20.5 omfatter "Hensættelser for afgivne tilsagn og garantier" hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, og hensættelser for lånetilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, og hensættelser for tilsagn og garantier, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.
44. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, i handelsbeholdningen eller med henblik på salg, med klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter "hovedafdeling"). Lån og forskud, der testes for værdiforringelse, skal henvise til de samme porteføljer, som er omhandlet i punkt 93 i denne del.
45. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21)
46. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra e), skal materielle aktiver, som instituttet (leasinggiver) har leaset til tredjemand i henhold til aftaler, der kan betegnes som operationel leasing, jf. de gældende regnskabsregler, divideres med de samlede materielle aktiver.
47. Ved anvendelse af IFRS skal aktiver, der er blevet leaset af instituttet (som leasinggiver) til tredjemand som operationel leasing, opdeles efter målemetode.
48. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22)
49. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra f), skal beløbet for "nettoindtægter fra gebyrer og provisioner" være den absolutte værdi af forskellen mellem "Gebyr- og provisionsindtægter" og "Gebyr- og provisionsomkostninger". I samme forbindelse skal beløbet for "nettorente" være den absolutte værdi af forskellen mellem "renteindtægter" og "renteomkostninger".
    1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1)
50. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS omfatter dette skema gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger bortset fra:
51. beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter (IFRS 7.20.(c))
52. beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter målt til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 7.20.(c).(i)).
53. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. Disse transaktionsomkostninger er en del af den oprindelige anskaffelsesværdi/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [IFRS 9.5.1.1].
54. Ved anvendelse af IFRS medtages transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som måles til dagsværdi gennem resultatet, som en del af "Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto", "Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto" eller "Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto", afhængigt af hvilket porteføljeregnskab disse transaktionsomkostninger klassificeres i. Disse transaktionsomkostninger er ikke en del af den oprindelige anskaffelsesværdi/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.
55. Institutterne skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter følgende kriterier:
56. "Værdipapirer. Udstedelser" omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
57. "Værdipapirer. Overførselsordrer" omfatter gebyrer og provisioner, der kan henføres til modtagelse, videregivelse og effektuering af ordrer om at købe eller sælge værdipapirer på vegne af kunder.
58. "Værdipapirer. Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer omfatter gebyrer og provisioner, der er genereret af instituttet i forbindelse med leveringen af andre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
59. Under gebyr- og provisionsudgifter omfatter "værdipapirer" gebyrer og provisioner, der opkræves af instituttet, når det modtager tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, uanset om de er leveret eller udstedt af instituttet eller ej.
60. "Virksomhedsfinansiering. "Rådgivning om fusioner og opkøb" omfatter gebyrer og provisioner til rådgivning i forbindelse med virksomhedsfusioner og -opkøb.
61. "Virksomhedsfinansiering. Finansforvaltning og likviditetsstyring" omfatter gebyrer og provisioner for tjenesteydelser vedrørende virksomhedsfinansiering i tilknytning til kapitalmarkedsrådgivning for erhvervskunder.
62. "Virksomhedsfinansiering. Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter" omfatter alle andre gebyrer og provisioner vedrørende virksomhedsfinansiering.
63. "Gebyrbaseret rådgivning" omfatter gebyrer og provisioner, der opkræves for rådgivningstjenester til kunder, og som ikke er direkte forbundet med porteføljeadministration, såsom private banking-relaterede gebyrer. Gebyrer vedrørende rådgivning om fusioner og opkøb medtages ikke her, men under "Virksomhedsfinansiering. Rådgivning om fusioner og opkøb".
64. "Clearing og afvikling" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.
65. "Porteføljeadministration", "Deponering", "Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer" og "Forvaltningstransaktioner" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut ved leveringen af disse tjenester.
66. "Betalingstjenester" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) det institut, der leverer (modtager) betalingstjenester som omhandlet i bilag I til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366[[9]](#footnote-10). Oplysninger om gebyr- og provisionsindtægter indberettes separat for løbende konti, kreditkort, debetkort og andre kortbetalinger, overførsler og andre betalingsordrer samt andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester. "Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester" omfatter gebyrer for anvendelse af instituttets net af hæveautomater med kort, der ikke er udstedt af instituttet. Oplysninger om gebyrer og provisioner på kreditkort, debetkort og andre kort indberettes separat.
67. "Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer (efter produkttype)" omfatter gebyr- og provisionsindtægter for distribution af produkter, der er udstedt af enheder uden for koncernen til de nuværende kunder. Disse oplysninger indberettes efter produkttype.
68. Under gebyr- og provisionsudgifter omfatter "Ekstern distribution af produkter" udgifterne til distribution af instituttets produkter og tjenester via en ekstern agent (net/forhandler) hos eksterne udbydere såsom realkreditmæglere, onlinelåneplatforme eller fintech-frontends.
69. "Struktureret finansiering" omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af andre finansielle instrumenter end værdipapirer, som instituttet har leveret eller udstedt.
70. Gebyrer fra "Lånetjenesteydelser" omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på omkostningssiden gebyr- og provisionsomkostninger, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.
71. "Afgivne lånetilsagn" og "Afgivne finansielle garantier" omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for de aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som "Andre forpligtelser".
72. "Modtagne lånetilsagn" og "Modtagne finansielle garantier" omfatter gebyrer og provision, som instituttet indregner som omkostninger i løbet af perioden, med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet det lånetilsagn eller den finansielle garanti, der oprindeligt blev indregnet som "andre aktiver".
73. Under "ydede lån" indberettes gebyrer og provisioner, som opkræves i forbindelse med ydelse af lån, men som ikke indgår i den effektive renteberegning.
74. "Valuta" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter) for valutatjenester (herunder veksling af udenlandske sedler og mønter, gebyrer på internationale valutachecks og købs-salgs-spænd) og gebyrindtægter fra/udgifter til internationale transaktioner. Hvis indtægter (udgifter), der kan henføres til valutatransaktioner, kan adskilles fra andre gebyrindtægter vedrørende kredit- eller debetkort, omfatter denne post også valutakursrelaterede gebyrer og provisioner, der er genereret af kredit- eller debetkort.
75. "Råvarer" omfatter gebyr- og provisionsindtægter, der vedrører råvarevirksomheden, bortset fra indtægter i forbindelse med råvarehandel, som skal indberettes som andre driftsindtægter.
76. "Andre indtægter (udgifter) fra gebyrer og provisioner" omfatter de gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves hos) et institut, og som ikke kan tildeles nogen af de øvrige opførte poster.
    1. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)
77. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:
78. "Porteføljeadministration": aktiver, der direkte tilhører kunder, og som instituttet administrerer. "Porteføljeadministration" indberettes efter kundetype: CIU'er, pensionsfonde, kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn og andre investeringsinstrumenter.
79. "Deponerede aktiver": opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne leveret af instituttet samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse. "Deponerede aktiver " indberettes efter den type kunde, som instituttet opbevarer aktiverne for, idet der skelnes mellem CIU'er og andre. Posten "heraf: overdraget til andre enheder" omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet reelt har overdraget til andre enheder.
80. "Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer": administrationstjenester, som instituttet leverer til CIU'er. Det omfatter bl.a. funktionen som overførselsagent, indsamling af regnskabsbilag, udarbejdelse af prospekt, regnskaber og øvrige dokumenter rettet mod investorer, varetagelse af korrespondance ved at distribuere årsregnskaber og alle andre dokumenter rettet mod investorer, gennemførelse af emissioner og indfrielser og registrering af investorer samt beregning af nettoaktivværdien.
81. "Forvaltningstransaktioner": aktiviteter, hvor instituttet handler i eget navn, men for sine kunders regning og risiko. I forbindelse med forvaltningstransaktioner leverer instituttet ofte tjenester, som f.eks. forvaltning af deponerede aktiver, til en struktureret enhed eller forvalter porteføljer på grundlag af skøn. Alle forvaltningstransaktioner skal udelukkende indberettes i denne post, uanset om instituttet også leverer andre tjenester.
82. "Betalingstjenester" er de betalingstjenester, der er anført i bilag I til direktiv (EU) 2015/2366.
83. "Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer": produkter udstedt af enheder uden for den koncern, som instituttet har distribueret til sine løbende kunder. Denne post udfyldes efter produkttype.
84. "Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester": værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse enheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.
85. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30)
86. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved "udnyttet likviditetsstøtte" summen af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud ydet til ukonsoliderede, strukturerede enheder og den regnskabsmæssige værdi af gældsbeviser, som besiddes, og som er udstedt af ukonsoliderede, strukturerede enheder.
87. "Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode" omfatter tab som følge af værdiforringelse og alle andre tab, som et indberettende institut har lidt i referenceperioden for indberetning i forbindelse med dets kapitalandele i ukonsoliderede strukturerede enheder.
88. Nærtstående parter (31)
89. Institutterne skal indberette beløb eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part som omhandlet i IAS 24.
90. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under "Datterselskaber og andre enheder i samme koncern" skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i CRR er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under "Associerede selskaber og joint ventures" skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede selskaber inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når der anvendes pro rata-konsolidering.
    1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)
91. Under "Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser" indberettes summen af de "nominelle" modtagne lånetilsagn og andre modtagne forpligtelser samt "det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning" for modtagne finansielle garantier, jf. punkt 119.
92. "Akkumuleret værdiforringelse" og "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer" som fastsat i punkt 69-71 i denne del skal kun indberettes for ikkemisligholdte eksponeringer. "Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer" omfatter hensættelser i overensstemmelse med punkt 11, 106 og 111 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte som fastsat i punkt 213-239 i denne del.
    1. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)
93. "Gevinster eller tab ved ophør af andet end finansielle aktiver" omfatter alle gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver genereret af transaktioner med nærtstående parter. Denne post skal omfatte gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som er blevet genereret af transaktioner med nærtstående parter, og som indgår i følgende linjeposter under "Resultatopgørelse":
94. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber", når der indberettes i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD
95. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver"
96. "Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter"
97. "Resultat efter skat af ophørte aktiviteter".
98. "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer " omfatter tab ved værdiforringelse som fastsat i punkt 51-53 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del. "Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer" omfatter hensættelser som fastsat i punkt 50 i denne del for ikkebalanceførte eksponeringer, der er misligholdte som omhandlet i punkt 213-239 i denne del.
99. Selskabsstruktur (40)
100. Institutterne skal indberette detaljerede oplysninger pr. indberetningsdatoen om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, samt enheder, der indberettes som "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber" i henhold til punkt 4 i denne del, herunder også enheder, i hvilke kapitalandele besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5. Alle enheder skal indberettes, uanset hvilken aktivitet de udfører.
101. Aktieinstrumenter, der ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, og det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det ("Egne aktier"), er undtaget fra dette skema.
     1. Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed" (40.1)
102. Følgende oplysninger skal indberettes "enhed-for-enhed", og følgende krav finder anvendelse med henblik på bilag III og IV samt dette bilag:
103. "Kode": identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber er koden LEI-koden. For andre enheder er koden LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi
104. "Kodetype": Institutterne skal identificere typen af kode indberettet i kolonnen "Kode" som "LEI-kode" eller "ikke-LEI-kode". Kodetypen skal altid indberettes
105. "National kode": Institutterne kan endvidere indberette den nationale kode, når de indberetter en LEI-kode som ID i kolonnen "Kode"
106. "Navn på enhed": navnet på den enhed, der er investeret i.
107. "Optagelsesdato": den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.
108. "Aktiekapital i den enhed, der er investeret i": den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.
109. "Egenkapital i den enhed, der er investeret i", "Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i" og "Resultat i den enhed, der er investeret i" omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab, der er godkendt af bestyrelsen eller et lignende bemyndiget organ for den enhed, der er investeret i.
110. "Hjemsted for den enhed, der er investeret i": det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.
111. "Sektor for den enhed, der er investeret i": sektoren for modparten som omhandlet i punkt 42 i del 1 i dette bilag.
112. "NACE-koden" angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. For ikkefinansielle selskaber indberettes NACE-koder ud fra det første opdelingsniveau (efter "hovedafdeling"). For finansielle selskaber indberettes NACE-koder med to opdelingsniveauer (efter "division").
113. "Akkumuleret egenkapitalandel ( %)": den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
114. "Stemmerettigheder ( %)": den procentdel af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
115. "Selskabsstruktur (forhold)": forholdet mellem det øverste moderselskab og den enhed, der er investeret i (moderselskab eller enhed med fælles kontrol over det indberettende institut, datterselskab, joint venture eller associeret selskab).
116. "Regnskabsmæssig behandling (regnskabsgruppe)" angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
117. "Regnskabsmæssig behandling (gruppe i henhold til CRR)" angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolidering i henhold til CRR (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
118. "Regnskabsmæssig værdi": beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.
119. "Anskaffelsesomkostninger": beløb betalt af investorerne.
120. "Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i": det beløb for goodwill, der er opført i det indberettende instituts konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne "Goodwill" eller "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber".
121. "Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer": noteringen pr. referencedatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.
     1. Selskabsstruktur: "instrument-for-instrument" (40.2)
122. Følgende oplysninger skal indberettes instrument-for-instrument:
123. "Værdipapirkode": ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. "Værdipapirkode" og "Holdingselskab/Kode" er en sammensat ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.
124. "Holdingselskab/Kode" er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber er koden LEI-koden. For andre enheder er koden LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi
125. "Holdingselskab/Kodetype": Institutterne skal identificere typen af kode indberettet i kolonnen "Holdingselskab/Kode" som "LEI-kode" eller "ikke-LEI-kode". Kodetypen skal altid indberettes
126. "Holdingselskab/National kode": Institutterne kan endvidere indberette den nationale kode, når de indberetter en LEI-kode som ID i kolonnen "Holdingselskab/Kode"
127. "Enhed, der er investeret i/Kode", "Enhed, der er investeret i/Kodetype", "Akkumuleret egenkapitalandel (%)", "Regnskabsmæssig værdi" og "Anskaffelsesomkostninger" er defineret i punkt 296 i denne del. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.
128. Dagsværdi (41)
     1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)
129. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter målt til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 13.72, 76, 81 og 86 skal indberettes i dette skema. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.
     1. Brug af dagsværdimuligheden (41.2)
130. Oplysninger om brug af dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i dette skema.
131. I forbindelse med forpligtelser omfatter "Sammensatte kontrakter" den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i regnskabsporteføljen for forpligtelser opgjort til dagsværdi på resultatopgørelsen. Det skal således omfatte ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.
132. "Styret for kreditrisiko" omfatter den regnskabsmæssige værdi af instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når de sikres mod kreditrisiko af kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7.
133. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42)
134. "Materielle anlægsaktiver", "Investeringsejendomme" og "Andre immaterielle aktiver" indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.
135. "Andre immaterielle aktiver" omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill. Softwareaktiver indberettes under "Andre immaterielle aktiver" eller under "Materielle anlægsaktiver" i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

303i. Hvis instituttet påtager sig rollen som leasingtager, skal den give separate oplysninger om leasingaktiver (brugsretsaktiver).

1. Hensættelser (43)
2. I dette skema indberettes afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi af posten "Hensættelser" ved begyndelsen og slutningen af perioden efter bevægelsernes art, undtagen hensættelser, der måles i overensstemmelse med IFRS 9; disse indberettes i stedet i skema 12.
3. "Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og afgivne garantier, der måles i overensstemmelse med IFRS 4", omfatter hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4.
4. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44)
5. Disse skemaer indeholder akkumulerede oplysninger om alle instituttets ydelsesbaserede pensionsordninger. Hvis der er mere end én ydelsesbaseret pensionsordning, indberettes det aggregerede beløb for alle ordninger.
   1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)
6. Skemaet om komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger viser afstemningen af den akkumulerede nutidsværdi af alle nettoforpligtelser (-aktiver) og godtgørelsesrettigheder i ydelsesbaserede pensionsordninger (IAS 19.140 (a), (b)).
7. I tilfælde af et overskud omfatter "Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger" det overskud, der skal balanceføres, da de ikke berøres af grænserne i IAS 19.63. Beløbet i denne post og det beløb, der anerkendes i memorandumposten "Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv", indsættes i balanceposten "Andre aktiver".
   1. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)
8. Skemaet om bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser viser afstemningen af primo- og ultimosaldoen for den akkumulerede nutidsværdi af alle instituttets ydelsesbaserede pensionsforpligtelser. Virkningen af de forskellige elementer, der er opført i IAS 19.141, i løbet af perioden præsenteres separat.
9. Beløbet for "Ultimosaldo (nutidsværdi)" i skemaet for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med "Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser".
   1. Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3)
10. Ved indberetning af personaleomkostninger efter type ydelser anvendes følgende definitioner:
11. "Pensioner og tilsvarende omkostninger ": beløb, der i perioden indregnes som personaleomkostninger i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger), herunder bidrag efter fratræden til sociale kasser og fonde (pensionsfonde), som drives af staten eller sociale sikringsenheder.
12. "Aktiebaseret vederlæggelse": beløb, der i referenceperioden indregnes som personaleomkostninger i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.
13. "Løn" omfatter aflønning af instituttets ansatte for deres arbejdskraft eller tjenesteydelser, men omfatter ikke fratrædelsesgodtgørelser og vederlag i form af aktiebaserede produkter, der skal indberettes separat.
14. "Bidrag til social sikring" omfatter bidrag til sociale kasser og fonde, beløb udbetalt til staten eller til sociale sikringsenheder med henblik på at opnå en fremtidig social fordel, men omfatter ikke bidrag efter fratræden til sociale kasser og fonde i form af pensionsindbetalinger (bidrag til pensionsfonde).
15. "Fratrædelsesgodtgørelser" er betalinger i forbindelse med førtidig ophævelse af en kontrakt og omfatter fratrædelsesgodtgørelser som defineret i IAS 19.8.
16. "Andre typer personaleomkostninger" omfatter personaleomkostninger, som ikke kan henføres til nogen af ovennævnte kategorier.
    1. Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4)

311i. Ved indberetning af personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori anvendes følgende definitioner:

1. "Fast aflønning", "variabel aflønning", "identificeret personale" og "ledelsesorgan med ledelsesfunktion" betyder det samme som i EBA's retningslinjer "om forsvarlige aflønningspolitikker i henhold til artikel 74, stk. 3, og artikel 75, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU og offentliggørelse af oplysninger i henhold til artikel 450 i forordning (EU) nr. 575/2013" (EBA/GL/2015/22).
2. "Ledelsesorgan", "ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion" og "øverste ledelse" omfatter personale som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 7), 8) og 9), i CRD.

311ii. "Antal ansatte" omfatter antallet af ansatte udtrykt i fuldtidsækvivalenter (FTÆ) plus antallet af medlemmer i ledelsesorganet for den tilsynsmæssige konsolidering (CRR) pr. referencedatoen for indberetning. Af disse skal antallet af identificeret personale og antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og i den øverste ledelse samt antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion indberettes separat.

1. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45)
   1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1)
2. "Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet" omfatter kun gevinster og tab, som skyldes ændringer i egen kreditrisiko hos udstedere af forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når det indberettende institut har valgt at indregne dem i resultatet, fordi indregning i anden totalindkomst ville forårsage eller forværre en regnskabsmæssig inkonsekvens.
   1. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2)
3. "Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver" opdeles efter typen af aktiver. Hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet, der ikke længere indregnes. "Andre aktiver" omfatter andre materielle aktiver, immaterielle aktiver og investeringer, der ikke er indberettet andre steder.
   1. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3)
4. Andre driftsindtægter og -omkostninger opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen lejeindtægt og direkte driftsomkostninger fra investeringsejendomme indtægter og omkostninger fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og andre driftsindtægter og -omkostninger.
5. "Operationel leasing undtagen investeringsejendomme" omfatter opnået afkast for kolonnen "indtægter", og for kolonnen "omkostninger" omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som leasinggiver i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som leasingtager, indberettes i posten "Andre administrationsomkostninger".
6. Gevinster eller tab fra ophør af indregning og fornyet måling af besiddelser af guld, andre ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgsomkostninger indberettes i posterne under "Andre driftsindtægter. Andre" eller "Andre driftsomkostninger. Andre" eller "Andre driftsomkostninger. Andre:
7. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46)
8. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapitalkomponent.
9. "Overførsler mellem egenkapitalkomponenter" omfatter alle værdier, der overføres inden for egenkapital, herunder både gevinster og tab som følge af egen kreditrisiko på forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og de akkumulerede ændringer i dagsværdi af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, og som overføres til andre egenkapitalkomponenter ved ophør af indregning.
10. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23)
11. Skema 23 indeholder yderligere oplysninger om lån og forskud, undtagen lån og forskud, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen, og gældsinstrumenter, som besiddes med henblik på salg.
12. Ved bestemmelsen af "antal instrumenter" forstås et instrument som et bankprodukt med en udestående balance og, hvor det er relevant, en kreditgrænse, som typisk er knyttet til en konto. En eksponering mod en specifik modpart kan bestå af flere instrumenter. Antallet af instrumenter fastlægges på grundlag af den måde, hvorpå instituttet forvalter eksponeringen. Antallet af instrumenter angives separat for eksponeringer i den indenretlige fase og eksponeringer i den retlige fase som defineret i punkt 321 og 322 i denne del.
13. En eksponering er "i den indenretlige fase", når debitor formelt er blevet underrettet om, at instituttet vil tage retlige skridt over for debitor inden for en nærmere fastsat frist, medmindre visse kontraktlige forpligtelser eller betalingsforpligtelser opfyldes. Dette omfatter også tilfælde, hvor kontrakten er blevet opsagt af det indberettende institut, fordi debitor formelt overtræder vilkårene og betingelserne i kontrakten, og debitor er blevet underrettet herom, men instituttet endnu ikke har truffet nogen retlige foranstaltninger over for debitor. Eksponeringer, der er klassificeret som værende "i den indenretlige fase", kan træde ud af denne klassifikation, hvis de udestående beløb betales, eller hvis de overgår til den retlige fase, jf. følgende afsnit.
14. En eksponering skal være "i den indenretlige fase", hvis der formelt er truffet retlige foranstaltninger over for debitor. Dette omfatter tilfælde, hvor en domstol har bekræftet, at en formel retssag har fundet sted, eller hvor retsvæsenet er blevet underrettet om, at den har til hensigt at indlede sag.
15. "Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier" henviser til eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier; den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes ikke.
16. Lån og forskud med en samlet dækningsgrad på over 90 % indberettes separat. Med henblik herpå skal "den samlede dækningsgrad" være forholdet mellem de akkumulerede værdiforringelser eller de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko i forbindelse med et lån eller et forskud i tælleren og lånets eller forskuddets regnskabsmæssige bruttoværdi som nævner.
17. Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del samt lån i erhvervsejendomme som defineret i punkt 239ix i denne del indberettes opdelt efter forholdet mellem lån og sikkerhed ("belåning i forhold til værdi") som defineret i punkt 239x i denne del.
18. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og modtagne garantier for lån og forskud, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering. Fast ejendom, der er stillet som sikkerhed, skal desuden indberettes separat.
19. Uanset foregående afsnit skal "sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud - beløb uden loft" afspejle den fulde værdi af den modtagne sikkerhedsstillelse uden et loft på den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.
20. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UDGANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24)
    1. Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1)
21. Skema 24.1 skal vise en afstemning af primo- og ultimosaldo for beholdningen af lån og forskud, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del og indberettet i skema 18, dog undtagen lån og forskud, som klassificeres som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, finansielle aktiver, aktiver i handelsbeholdningen, besiddelse med handel for øje eller besiddelse med henblik på salg. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter de ind- og udgående pengestrømmes type.
22. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239ii-239iii og 239vi i denne del med undtagelse af indgående pengestrømme til kategorien "besiddes med handel for øje", som ikke er omfattet af dette skema. Indgående pengestrømme opdeles efter de indgående pengestrømmes type (kilde). I denne sammenhæng gælder følgende:
23. "Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter", repræsenterer påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der ikke indgår i nogen af de andre kategorier af opdelingen efter type (kilde). I denne forbindelse afspejler denne indgående pengestrøm de påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne lige siden. Påløbne renter på eksponeringer, som kun i den pågældende periode er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del, indberettes sammen med selve den indgående pengestrøm i den relevante kategori opdelt efter type (kilde).
24. "heraf: omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som tidligere er omklassificeret fra misligholdte eksponeringer ", omfatter "ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omklassificeret fra misligholdt", som defineret i punkt 261 i denne del, og som blev omklassificeret igen som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i løbet af perioden.
25. "Indgående pengestrømme, andre årsager" omfatter indgående pengestrømme, som ikke kan kædes sammen med en af de andre angivne kilder til indgående pengestrømme, og skal bl.a. omfatte stigninger i den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer som følge af yderligere beløb udbetalt i perioden, kapitalisering af forfaldne beløb, herunder kapitaliserede gebyrer og omkostninger, og ændringer i valutakurser vedrørende misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne tidligere.
26. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:
27. "Indgående pengestrøm, mere end én gang" omfatter lån og forskud, der blev omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt i løbet af perioden.
28. "Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder", repræsenterer lån og forskud, der er ydet i de sidste 24 måneder inden referencedatoen, og som blev klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i den pågældende periode. Blandt disse eksponeringer indberettes de eksponeringer, der ydes i perioden, desuden separat.
29. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239iii-239vi i denne del og opdeles efter type (begrundelse) for den udgående pengestrøm. I denne forbindelse afspejler "udgående pengestrømme som følge af afskrivninger" den beløbsmæssige størrelse af afskrivninger, der er foretaget i løbet af perioden, og som ikke kan henføres til nogen af de andre specificerede typer af udgående pengestrømme, og omfatter også afskrivninger i forhold til det samlede ophør af alle det indberettende institutioners rettigheder ved udløb af den lovbestemte forældelsesfrist, eftergivelse eller andre årsager i løbet af perioden.
30. I de tilfælde, hvor en del af en eksponering ophører med at blive indregnet, og den resterende del omklassificeres til ikkemisligholdt, indberettes den udgående pengestrøm vedrørende omklassificeringen og den udgående pengestrøm vedrørende ophør af indregning som separate udgående pengestrømme. For udgående pengestrømme som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse skal de akkumulerede inddrevne nettobeløb indberettes. Hvis der på tidspunktet for likvidation af sikkerhedsstillelsen, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse foretages afskrivning, indberettes det pågældende beløb som en del af den tilknyttede type af udgående pengestrøm.
31. "Akkumulerede inddrevne nettobeløb" er i) det beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet med fradrag af omkostninger i forbindelse hermed, i forbindelse med henholdsvis likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer og risikooverførsler, og ii) værdien ved første indregning som defineret i punkt 175i i denne del af den sikkerhedsstillelse, der opnås i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse.
32. Den udgående pengestrøm vedrørende lån og forskud, der blev misligholdt i perioden og derefter ophørte med at opfylde kriterierne for klassificering som misligholdt, indberettes separat.
    1. Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2)
33. Skema 24.2 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldo for hensættelserne til kredittab og beholdningen af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der er eller blev klassificeret som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller punkt 260 i denne del, bortset fra lån og forskud, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud eller som besiddelser med henblik på salg.
34. "Stigninger i perioden" omfatter:
35. beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som stadig er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning
36. beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som ikke længere indregnes i perioden og
37. stigningen i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som enten stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning eller ophørte med at blive indregnet i perioden.
38. Den del af stigningen, der kan henføres til værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdien bogført som påløbne renter, indberettes også separat.
39. "Fald i perioden" omfatter:
40. beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som blev fjernet fra instituttets portefølje i perioden
41. beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som stadig ikke er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning
42. beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev omklassificeret som "besiddelse med henblik på salg" i perioden og
43. faldet i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning.
44. Følgende poster indberettes separat:
45. det fald, der kan henføres til tilbageførsel af hensættelser og tilbageførsel af negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
46. det fald, der kan henføres til "afvikling" af rabatter i forbindelse med anvendelse af regnskabsmetoden med den effektive rentesats.
    1. Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3)
47. Skema 24.3 anvendes til at indberette de afskrivninger, der er defineret i punkt 74 i denne del, i det omfang de i) blev foretaget i løbet af perioden, og ii) der henvises til lån og forskud klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i perioden, eksklusive lån og forskud klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg. Både delvise og samlede afskrivninger indberettes. Blandt disse afskrivninger skal de afskrivninger, der kan henføres til fortabelse af retten til lovligt at inddrive en eksponering eller en del heraf, indberettes separat.
48. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25)
49. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter både aktiver, som er stillet som sikkerhed af debitor, og aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.
    1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1)
50. Skema 25.1 anvendes til at fremlægge afstemningen af åbningsbalancen pr. regnskabsårets begyndelse og ultimobalancen for beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede "gældsbalancereduktion" og værdien ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.
51. "Gældsbalancereduktion" er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den eksponering, som er ophørt med at være indregnet på balancen som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen og de relaterede værdiforringelser og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko akkumuleret på det pågældende tidspunkt. Hvis der blev foretaget afskrivning på tidspunktet for udvekslingen, anses dette beløb også for at være en del af gældsbalancereduktionen. Ophør af indregning på balancen af andre årsager, f.eks. inddrivelse af kontanter, indberettes ikke.
52. "Værdi ved første indregning" har samme betydning som beskrevet i punkt 175i i denne del.
53. Hvad angår "indgående pengestrømme i perioden":

a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse i perioden (siden begyndelsen af regnskabsåret), uanset om sikkerhedsstillelsen stadig indregnes i instituttets balance på referencedatoen eller ej, og ii) positive ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelsen i perioden af andre årsager (såsom positive ændringer i dagsværdi, vurdering, tilbageførsel af værdiforringelse og ændringer i anvendt regnskabspraksis). Disse typer indgående pengestrømme indberettes desuden separat.

b) skal "gældsbalancereduktionen" afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, som ikke længere indregnes, og som er relateret til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.

1. Hvad angår "udgående pengestrømme i perioden":

a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) sikkerhedsstillelse solgt for kontanter i perioden ii) sikkerhedsstillelse, der sælges og erstattes med finansielle instrumenter i løbet af perioden, og iii) negative ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelse i perioden af andre årsager (såsom negative ændringer i dagsværdi, nedskrivning, værdiforringelse, afskrivning og ændring af regnskabspraksis). Disse typer udgående pengestrømme indberettes separat. Hvis der sker ophør af indregning af sikkerhedsstillelse til gengæld for både kontanter og finansielle instrumenter, fordeles de relevante beløb på de to typer udgående pengestrømme. "Sikkerhedsstillelse, der sælges med erstatning af finansielle instrumenter" beskriver tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen sælges til en modpart, og den pågældende modparts erhvervelse finansieres af det indberettende institut.

b) skal "gældsbalancereduktionen" afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, der er relateret til tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen blev solgt mod kontanter eller erstattet med finansielle instrumenter i løbet af perioden.

1. I tilfælde af et salg af sikkerhedsstillelse mod kontanter skal den "udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter", være lig med summen af "Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger" og "Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse". "Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger" er det kontantbeløb, der modtages efter fradrag af transaktionsomkostninger, såsom gebyrer og provisioner, der betales til agenter, samt overdragelsesskatter og -afgifter. "Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse" er forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen, der blev målt på datoen for ophør af indregning, og det modtagne kontantbeløb med fradrag af transaktionsomkostninger. Ved erstatning af sikkerhedsstillelse med finansielle instrumenter som beskrevet i punkt 346 i denne del indberettes den regnskabsmæssige værdi af den ydede finansiering.
2. Sikkerhed, der er opnået ved overtagelse, indberettes opdelt efter den tid, der er gået, siden sikkerhedsstillelsen blev indregnet på instituttets balance.
3. I forbindelse med præsentationen af sikkerhedsstillelse opdelt efter den tid, der er gået siden indregningen på balancen, skal sikkerhedsstillelsens "alder" på balancen, dvs. migrationen mellem de forud fastsatte tidsgrupper, hverken indberettes som ind- eller udgående pengestrømme.
   1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver - Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2)
4. Skema 25.2 skal omfatte en opdeling af den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse som defineret i punkt 341 i denne del, efter den opnåede sikkerhedsstillelses type. Skemaet afspejler sikkerhedsstillelse, som er balanceført på referencedatoen, uanset hvornår den blev opnået. Desuden giver skemaet oplysninger om den tilknyttede "gældsbalancereduktion" og "værdi ved første indregning" som defineret i punkt 343 og 344 i denne del, og om antallet af sikkerhedsstillelser, der er opnået ved overtagelse og balanceført på referencedatoen. Antallet af sikkerhedsstillelser, der er opnået ved overtagelse, skal beregnes uanset den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen, og det kan være et eller mere end et for hver eksponering, der ikke længere indregnes på balancen som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.
5. Sikkerhedsstillelsestyperne er de i punkt 173 i denne del omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).
6. Med hensyn til sikkerhedsstillelse i form af fast ejendom indberettes følgende oplysninger i separate rækker:
7. fast ejendom, der er under opførelse eller udvikling
8. med hensyn til erhvervsejendomme, sikkerhedsstillelse i form af jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme med undtagelse af landbrugsjord. Der skal også indberettes separate oplysninger om jord med og uden en byggetilladelse.
   1. Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3)
9. I skema 25.3 indberettes oplysninger om sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage besiddelse klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede "gældsbalancereduktion" og "værdien ved første indregning" som defineret i punkt 343 og 344 i denne del.
10. Der skal gives oplysninger om beholdningen af sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, uanset hvornår den er opnået, og de indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage i besiddelse i løbet af perioden mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som fortsat er balanceført pr referencedatoen. Med hensyn til "gældsbalancereduktionen" skal det "samlede beløb" afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, og de "indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage besiddelse", skal afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.
11. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26)
12. Skema 26 omfatter detaljerede oplysninger om lån og forskud klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del, undtagen instrumenter, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud eller som besiddelse med henblik på salg. Eksponeringer med henstand, som henviser til enten en ændring af de tidligere vilkår og betingelser eller en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld som defineret i punkt 241 i denne del, skal opdeles i mere specifikke typer kreditlempelser.
13. "Antal instrumenter" bestemmes som defineret i punkt 320 i denne del.
14. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser tildeles en kategori, der afspejler typen af kreditlempelse. Hvis der er truffet flere kreditlempelser vedrørende en eksponering, henføres den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser til den mest relevante type af kreditlempelse. Sidstnævnte fastlægges på grundlag af typen af kreditlempelse, som har den største indvirkning på nettonutidsværdien af eksponeringen med henstand, eller ved anvendelse af andre metoder, der anses for at være relevante.
15. Kreditlempelserne omfatter følgende:
16. henstandsperiode/betalingsudsættelse: midlertidig suspension af tilbagebetalingsforpligtelserne med hensyn til hovedstol eller renter, idet tilbagebetalingerne genoptages på et senere tidspunkt
17. rentenedsættelse: permanent eller midlertidig rentenedsættelse (fast eller variabel) til en rimelig og holdbar rente
18. forlængelse af løbetid: forlængelse af eksponeringens løbetid, hvilket medfører en reduktion i afdragsbeløbene gennem spredning af tilbagebetalingerne over en længere periode
19. omlagte betalinger: justering af den kontraktlige tilbagebetalingsplan med eller uden ændringer af afdragsbeløb, undtagen henstandsperioder/betalingsudsættelse, forlængelse af løbetid og gældseftergivelse. Denne kategori omfatter bl.a. kapitalisering af restancer og/eller påløbne renter af den udestående hovedstol med henblik på tilbagebetaling inden for rammerne af et holdbart, omlagt program nedsættelse af beløbet for afdrag på hovedstolen over en nærmere fastsat periode, uanset om der fortsat skal foretages fuld betaling af renter, eller om de kapitaliseres eller fortabes
20. gældseftergivelse det indberettende instituts delvise annullering af eksponeringen gennem fortabelse af retten til lovligt at inddrive den
21. gældsassetswap: delvis erstatning af eksponeringer i form af gældsinstrumenter med aktiver eller aktier
22. andre kreditlempelser, herunder bl.a. hel eller delvis refinansiering af en kontrakt om nødlidende gæld.
23. Hvis kreditlempelsen påvirker en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi på referencedatoen, dvs. efter anvendelse af kreditlempelsen. I tilfælde af refinansiering indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), som er blevet indgået og kan betegnes som en kreditlempelse, samt den regnskabsmæssige bruttoværdi af den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfalden.
24. Følgende poster indberettes i separate rækker:
25. Instrumenter, der var omfattet af kreditlempelser på flere tidspunkter, hvor:

i) "Lån og forskud med henstand "to gange" og "mere end to gange" er eksponeringer, der er klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del på referencedatoen for indberetning, og som er blevet gjort til genstand for kreditlempelser henholdsvis to gange og mere end to gange på forskellige tidspunkter. Dette omfatter bl.a. eksponeringer, som oprindeligt var med henstand, og som ophørte med at være eksponeringer med henstand (genetablerede eksponeringer), men som der efterfølgende blev indført nye kreditlempelser over for.

ii) "Lån og forskud, som blev indrømmet kreditlempelser ud over allerede eksisterende kreditlempelser", er eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som blev omfattet af kreditlempelser ud over de kreditlempelser, der blev indrømmet på et tidligere tidspunkt, uden at eksponeringen var blevet genetableret i mellemtiden.

1. Misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke levede op til kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt. Dette omfatter misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke opfyldte betingelserne for at ophøre med at være misligholdte som beskrevet i punkt 232 i denne del ved udløbet af prøveperioden på 1 år, jf. punkt 231, litra b), i denne del.
2. Eksponeringer, som er blevet af omfattet af kreditlempelser efter udløbet af det seneste regnskabsår, skal indberettes i separate kolonner.
3. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47)
4. Oplysningerne i skema 47 vedrører lån og forskud, undtagen lån og forskud, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg.
5. Den "vægtede gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)" beregnes som det vægtede gennemsnit af det antal dage, der er gået siden forfald, for eksponeringer klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del på referencedatoen. Misligholdte eksponeringer, der ikke er forfaldne, anses for at have været forfaldne i nul dage i denne beregning. Eksponeringer vægtes efter den regnskabsmæssige bruttoværdi målt på referencedatoen. Den vægtede gennemsnitlige tid efter forfaldsdatoen angives i år (med decimaler).
6. Følgende oplysninger om resultaterne af retlige procedurer vedrørende misligholdte lån og forskud, der er afsluttet i perioden, indberettes:
7. Akkumulerede inddrevne nettobeløb: Denne post omfatter inddrivelser hidrørende fra retssager. Inddrivelser hidrørende fra frivillige aftaler medtages ikke.
8. Reduktion af den regnskabsmæssige bruttoværdi: Denne post omfatter den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte lån og forskud, hvor indregning er ophørt som følge af afslutningen af en retlig procedure. Dette omfatter dermed forbundne afskrivninger.
9. Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden: beregnes som gennemsnittet af den forløbne tid mellem datoen for klassificeringen af instrumentet som "i den retlige fase" i overensstemmelse med punkt 322 i denne del og datoen for afslutning af retssagen udtrykkes i år (med decimaler).

**DEL 3**

# Sammenstilling af eksponeringsklasser og modpartssektorer

1. I tabel 2 og 3 sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i overensstemmelse med CRR, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

*Tabel 2 Standardmetoden*

| ***Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i CRR)*** | ***Modpartssektorer i FINREP*** | ***Bemærkninger*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centralregeringer eller centralbanker | 1) Centralbanker  2) Offentlig forvaltning og service | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| b) Regionale eller lokale myndigheder | 2) Offentlig forvaltning og service | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| c) Offentlige enheder | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| d) Multilaterale udviklingsbanker | 3) Kreditinstitutter | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| e) Internationale organisationer | 2) Offentlig forvaltning og service | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| f) Institutter  (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber) | 3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| g) Selskaber | 2) Offentlig forvaltning og service  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| h) Detail | 4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| i) Sikret ved pant i fast ejendom | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| j) Misligholdte | 1) Centralbanker  2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| ja) Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko | 1) Centralbanker  2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| k) Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer | 3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| l) Securitiseringspositioner | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner. |
| m) Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering | 3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| Kollektive investeringsordninger | Aktieinstrumenter | Investeringer i CIU'er klassificeres som aktieinstrumenter i FINREP, uanset om look-through er tilladt i henhold til CRR |
| o) Aktieeksponeringer | Aktieinstrumenter | I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver |
| p) Andre poster | Forskellige poster i balancen | I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier |

*Tabel 3 IRB-metoden*

| ***Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden***  ***(artikel 147 i CRR)*** | ***Modpartssektorer i FINREP*** | ***Bemærkninger*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centralregeringer og centralbanker | 1) Centralbanker  2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| b) Institutter  (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker) | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| c) Selskaber | 2) Offentlig forvaltning og service  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| d) Detail | 4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| e) Aktieeksponeringer | Aktieinstrumenter | I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver |
| f) Securitiseringspositioner | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner. |
| g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser | Forskellige poster i balancen | I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Kommissionens henstilling af 6. maj 2003 om definitionen af mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder (C(2003)1422) (EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-7)
7. Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35). [↑](#footnote-ref-10)