**DA  
BILAG V**

**INDBERETNING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER**

Indholdsfortegnelse

Generelle instrukser 4

1. Referencer 4

2. Konventioner 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 11

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) 31

8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) 32

9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) 32

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

10.1. Klassificering af derivater efter risikotype 37

10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater 39

10.3. Derivater klassificeret som "økonomiske sikringer" 40

10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor 41

10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2) 41

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-direktivet (12.0) 43

11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) 43

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

12. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) 46

12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handelshensigt (13.1) 46

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2) 47

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3) 47

13. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) 48

14. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) 48

15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) 49

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) 49

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) 50

15.3. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, efter instrument (16.3) 51

15.4. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, efter risiko (16.4) 51

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) 52

15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) 52

15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) 52

15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) 53

16. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 (17) 53

17. Misligholdte eksponeringer (18) 53

18. Eksponeringer med henstand (19) 59

19. Geografisk opdeling (20) 64

19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) 64

19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) 64

20. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) 65

21. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) 65

21.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) 66

21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) 67

22. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) 68

23. Nærtstående parter (31) 68

23.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) 69

23.2. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) 69

24. Selskabsstruktur (40) 70

24.1. Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed" (40.1) 70

24.2. Selskabsstruktur: "instrument-for-instrument" (40.2) 71

25. Dagsværdi (41) 72

25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) 72

25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2) 72

26. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) 72

27. Hensættelser (43) 72

28. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44) 73

28.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) 73

28.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) 73

28.3. Memorandumposter [vedrørende personaleomkostninger] (44.3) 73

29. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) 73

29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) 74

29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) 74

29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) 74

30. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) 74

Sammenstilling af eksponeringsklasser og modpartssektorer 75

**DEL 1**

# Generelle instrukser

1. Referencer
2. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for finansielle oplysninger ("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 d IFRS-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført. Dette berører ikke overensstemmelse mellem de forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper og kravene i BAD-direktivet. Institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, der ikke er forenelige med IFRS, eller som endnu ikke er gjort forenelige med kravene i IFRS 9, skal anvende de fælles instrukser og BAD-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført.
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. Institutter 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 forordning (EU) nr. 1606/2002[[1]](#footnote-2) (IAS-forordningen), som Kommissionen har vedtaget
13. "ECB BSI-forordningen" eller "ECB/2013/33": Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) 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-direktivet": Rådets direktiv 86/635/EØF[[4]](#footnote-5)
17. "Regnskabsdirektivet": direktiv 2013/34/EU[[5]](#footnote-6)
18. "nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper": nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet
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. Konventioner
24. 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.
25. Skemaer i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i skemaerne via brugen af konventioner.
26. 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.
27. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med "(-)" i begyndelsen af deres tekst, f.eks. "(-) Egne aktier", i skemaerne.
28. I "datapunktmodellen" (DPM), som omfatter skemaerne til indberetning af finansielle oplysninger 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.
29. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 1.

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

| **Element** | **Kredit**  **/Debet** | **Saldo**  **/Bevægelse** | **Indberettet tal** |
| --- | --- | --- | --- |
| Aktiver | Debet | Uændret saldo for aktiver | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Stigning i aktiver | Positivt ("Normalt", intet fortegn) |
| Negativ saldo for aktiver | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| Fald i aktiver | Negativt (Minus "-" indsættes) |
| 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) |
| Egenkapital | 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 forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter 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 forordning (EU) nr. 575/2013.
   2. Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
   3. Det foreskrives, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med investering i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter
4. I bilag III og IV samt nærværende 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" samt 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-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i overensstemmelse med IFRS, indsende de relevante IFRS-porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes. Når de værdiansættelsesregler for finansielle instrumenter, som institutterne kan eller skal anvende i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, går på værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD-direktivet, for alle deres finansielle instrumenter, indtil de værdiansættelsesregler, de anvender, går på værdiansættelsesreglerne i IFRS 9.
   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"
15. "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen"
16. "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode" og
17. "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen".
18. "Finansielle aktiver i handelsbeholdningen" har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 22, indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
19. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter "omkostningsbaserede metoder" i forbindelse med aktiver de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle gældsinstrumentet til kostpris, plus påløbne renter minus værdiforringelse.
20. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode" finansielle instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt instrumenter, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien ("LOCOM") på periodisk grundlag (moderat LOCOM) uanset den faktiske måling pr. referencedatoen for indberetningen. Aktiver, der måles til moderat LOCOM, er aktiver, for hvilke LOCOM kun anvendes under specifikke omstændigheder. De gældende regnskabsregler fastsætter bestemmelserne for disse omstændigheder, såsom værdiforringelse, et længerevarende fald i dagsværdien sammenlignet med kostprisen eller ændret forvaltningshensigt.
21. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen" omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til LOCOM på løbende grundlag ("streng LOCOM"). Aktiver, der måles til streng LOCOM, er aktiver, for hvilke de gældende regnskabsregler ente fastsætter bestemmelser for den indledende og efterfølgende måling til LOCOM eller den indledende måling til kostprist og den efterfølgende måling til LOCOM.
22. 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.
23. "Derivatives - Regnskabsmæssig sikring" omfatter derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.
    1. Finansielle forpligtelser
24. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
25. "Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje"
26. "Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet"
27. "Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris".
28. 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-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 26, indberettes som finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.
2. "Derivatives - Regnskabsmæssig sikring" omfatter derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.
3. Finansielle instrumenter
4. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved "den regnskabsmæssige værdi" den værdi, der skal balanceføres. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle instrumenter omfatter påløbne renter. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er derivaters regnskabsmæssige værdi enten den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, inklusive periodeafgrænsningsposter, præmieværdier og hensættelser, hvis det er relevant, eller den er lig med nul, hvis derivater ikke balanceføres.
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-direktivet, 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-direktivet, 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. 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" i henhold til ECB BSI-forordningen og forskud, der ikke kan betegnes som "lån" i henhold til nævnte forordning. "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-direktivet for gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, uden at de medregnes i porteføljen "besiddes med handel for øje" eller i handelsporteføljen, afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af, om de 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 justeringer 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 eller dagsværdi via anden totalindkomst den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab.
    3. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der klassificeres som "finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode" lig med den regnskabsmæssige værdi før justering for specifikke hensættelser for kreditrisiko. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver er den regnskabsmæssige værdi før justering for generelle hensættelser for kreditrisiko og generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, når disse påvirker den regnskabsmæssige værdi.
    4. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der klassificeres som "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen" af, om disse finansielle aktiver er underlagt krav vedrørende værdiforringelse. Hvis de er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi den regnskabsmæssige værdi før justering for akkumuleret værdiforringelse, efter kravene i litra c) ovenfor for værdiforringede og ikkeværdiforringede aktiver, eller akkumuleret værdi af ændringer i dagsværdi, der anses for tab som følge af værdiforringelse. Når disse finansielle aktiver ikke er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi af disse 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-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der måles til streng eller moderat LOCOM, kostprisen, når der måles til kostpris i løbet af indberetningsperioden. Når disse gældsinstrumenter måles til markedsværdi, er den regnskabsmæssige bruttoværdi markedsværdien før justering for værdijusteringer som følge af kreditrisiko.
    6. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der indberettes under "Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen" ved anvendelse af andre målemetoder end LOCOM, den regnskabsmæssige værdi inden hensyntagen til værdijusteringer, der opfylder betingelserne for at være værdiforringelser.
    7. For finansielle aktiver i handelsbeholdningen, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. Når nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver haircuts på instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter værdiansat til dagsværdi, 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. Ved bilag III og IV samt nærværende bilag finder definitionen af "indskud i bilag 2, del 2, til ECB BSI-forordningen anvendelse.
14. "Udstedte gældsbeviser" er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. 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 forordning (EU) nr. 575/2013 ("en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning"), og multilaterale udviklingsbanker;
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. ikkefinansielle selskaber: selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester, jf. 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 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 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 udestående fordringer i centralbanker.
4. "Andre anfordringsindskud" omfatter 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-direktivet indberettes den regnskabsmæssige værdi af genkøbte egne aktier som "andre aktiver", når præsentation som aktiv er tilladt efter de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
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-direktivet indberettes hensættelser til eventualtab, der hidrører fra den ineffektive del af en porteføljesikring, enten i rækken "Derivater — Regnskabsmæssig sikring", hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, eller i rækken "Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko", hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position. Når det ikke er muligt at sondre mellem tab, der hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, og tab, der hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position, indberettes alle hensættelser til eventualtab hidrørerende 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 de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4. Forpligtelser, der hidrører fra tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet, skal ikke indberettes som hensættelser, selv om de skyldes kreditrisiko, men som "andre finansielle forpligtelser", jf. del 1, punkt 40, i dette bilag. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter hensættelser for "Afgivne tilsagn og garantier" hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier.
13. "Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring" omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutter skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.
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-direktivet er "Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici" beløb, der er tildelt i medfør af BAD-direktivets artikel 38. Når de indregnes, optræder de separat som forpligtelser under "hensættelser" eller under egenkapital under "andre reserver" i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
    1. 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 omfatter "Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt" den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, for hvilken kontrahenterne er blevet afkrævet indbetaling, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen. Hvis en kapitalforøgelse, der endnu ikke er indbetalt, registreres som en aktiekapitalforøgelse, indberettes ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt, i skema 1.3 samt under "andre aktiver" i skema 1.1. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes ikkeindbetalt kapital ikke i skema 1.3, hvis kapitalforøgelsen først kan registreres efter modtagelsen af indbetalingen fra aktionærerne.
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 tlibagekøbt, og som ikke er blevet solgt eller amortiseret, bortset fra tilfælde, hvor de ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal indberettes under "andre aktiver".
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. Institutter skal indberette følgende poster, der omfatter indtægter og omkostninger i forbindelse med nærtstående parter, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, fordelt efter porteføljeregnskaber:
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" omfatter også 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, omfatter 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 -omkostninge 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 perioden, og udbytte vedrørende instrumenter, som besiddes ved indberetningsperiodens slutning.
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 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.
62. "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".
63. "Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser. Afgivne tilsagn og garantier" omfatter nettoafgifterne i "resultatopgørelsen" for hensættelser for alle tilsagn og garantier, som er omfattet af IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del eller i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af IFRS skal ændringer i dagsværdien af tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi, indberettes i "Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto". Hensættelser omfatter derfor værdiforringelsen for tilsagn og garantier, for hvilke værdiforringelsen bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4.
64. 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].
65. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter "Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet" alle hensættelser og tilbageførsel af hensættelser vedrørende finansielle instrumenter, der måles ved omkostningsbaserede metoder, som følge af en ændring i debitorens eller udstederens kreditværdighed, såvel som, afhængigt af specifikationerne i de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hensættelserne som følge af værdiforringelsen af finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital og andre målemetoder, herunder LOCOM.
66. "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(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.
67. 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.
68. "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.
69. Ved anvendelse af IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i "Resultat før skat af ophørte aktiviteter", når de anses for at være ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes disse gevinster og tab i "Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto".
70. Totalindkomstopgørelse (3)
71. "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]".
72. "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.
73. 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.
74. "Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]" omfatter ændringer i de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende, når de ikke klassificeres som en sikringskomponent:
75. tidsværdi af optioner
76. terminsdele af terminskontrakter
77. valutaspænd ved finansielle instrumenter.
78. 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.
79. "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.
80. 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".
81. 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.
82. 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.
83. 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.
84. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4)
85. Finansielle aktiver skal fordeles efter porteføljeregnskab og instrument og, når det er påkrævet, efter modpart. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst og til amortiseret kostpris, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser fordeles efter værdiforringelsesfaser.
86. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, omfatter instrumenter, der måles til dagsværdi, samt instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder eller LOCOM.
87. I bilag III og IV samt nærværende 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. Dette beløb 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.
88. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved "akkumuleret værdiforringelse" følgende:
89. For gældsinstrumenter, der målt til amortiseret kostpris eller med en omkostningsbaseret metode, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant. Akkumuleret værdiforringelse reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenterne ved brug af hensættelser i henhold til IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.
90. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, er akkumuleret værdiforringelse summen af forventede kredittab og variationerne i dem indregnet som en reduktion af dagsværdi for et givent instrument siden den første indregning.
91. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet. Reduktionen af den regnskabsmæssige værdi foretages enten ved brug af hensættelser eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning.
92. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS9 anførte værdiforringelsesfaser. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter det specifikke og generelle hensættelser for kreditrisiko samt den generelle hensættelse for kreditinstitutrisiko, hvis den reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter. Akkumuleret værdiforringelse omfatter også værdijusteringer på finansielle aktiver i henhold til LOCOM.
93. "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.
94. 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".
95. 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.
96. Kolonnen "heraf: Instrumenter med lav kreditrisiko" omfatter instrumenter, der anses for at have lav kreditrisiko på indberetningsdatoen, og for hvilket instituttet antager, at kreditrisikoen ikke er steget væsentligt siden den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.10.
97. Tilgodehavender fra salg, jf. 1.54(h), kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender, på hvilke den forenklede fremgangsmåde i IFRS 9.5.5.15 for estimeringen af hensættelser til tab er anvendt, skal indberettes under lån og forskud i skema 4.4.1. Den tilsvarende hensættelse til tab for disse aktiver indberettes enten i "Akkumuleret værdiforringelse af aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)" eller "Akkumuleret værdiforringelse af værdiforringede aktiver (fase 3)", afhængigt af om tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender i henhold til den forenklede metode anses for at være værdiforringede aktiver.
98. Købte eller leverede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved den første indregning, indberettes separat i 4.3.1 og 4.4.1. For disse lån skal den akkumulerede værdiforringelse kun omfatte de akkumulerede ændringer i de forventede kredittab i løbetiden siden første indregning [IFRS 9.5.5.13].
99. 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.
100. I skema 4.8 afhænger de oplysninger, der skal indberettes, af, om finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen kan underlægges krav vedrørende værdiforringelse ved anvendelsen af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Hvis disse finansielle aktiver er underlagt værdiforringelse, skal institutterne i dette skema indberette oplysninger om den regnskabsmæssige værdi, den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver, akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede afskrivninger. Hvis de finansielle aktiver ikke er underlagt værdiforringelse, skal institutterne indberette de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for ikkemisligholdte eksponeringer.
101. 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.
102. 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.
103. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter [BAD-direktivets artikel 37, stk. 2].
104. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5)
105. Lån og forskud bortset fra lån og forskud, der besiddes med handel for øje, eller aktiver i handelsbeholdningen opdeles efter produkttype og efter modpartens sektor for den regnskabsmæssige værdi og efter produkttype kun for den regnskabsmæssige værdi.
106. Udestående fordringer, der kan klassificeres som "Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud" skal også indberettes i dette skema, uafhængigt af hvordan de måles.
107. Lån og forskud henføres til følgende produkter:
108. "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. Det omfatter også "overtræk", der er debetsaldi på anfordringskonti.
109. "Gæld på kreditkort" omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort [ECB BSI-forordningen].
110. "Tilgodehavender fra salg" omfatter lån til andre debitorer ydet på grundlag af veksler eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage transaktionsindtægter fra salg af varer eller levering af tjenesteydelser. Denne post omfatter alle factoring-transaktioner 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).
111. "Finansiel leasing" omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS defineres "tilgodehavender fra finansiel leasing" som i IAS 17.
112. "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.
113. "Lån med andre løbetider" omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.
114. "Forskud, der ikke er lån" omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen. Denne post omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).
115. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelse som følger:
116. "Lån med sikkerhed i fast ejendom" omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt "loan-to-value") og sikkerhedsstillelsens juridiske form.
117. "Lån med andre former for sikkerhed" omfatter lån og forskud, der formet er sikret ved sikkerhedsstillelse, uafhængigt af 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, uafhængigt af sikkerhedsstillelsens juridiske form.
118. 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, his de er sikret ved pant i fast ejendom, uanset om de også er sikret ved andre type sikkerhedsstillelse.
119. Lån og forskud klassificeres på grundlag af formålet:
120. "Forbrugerkredit" omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser [ECB BSI-forordningen].
121. "Udlån til boligkøb" omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering [ECB-forordningen].
122. Lån klassificeres på grundlag af, hvor de kan inddrives. "Projektfinansieringslån" omfatter lån, der har egenskaberne for eksponeringer mod specialiseret långivning som defineret i artikel 147, stk. 8, i CRR.
123. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6)
124. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i porteføljerne besiddelse med handel for øje eller i handelsbeholdningen, klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af NACE-koderne på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.
125. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 43 i del 1 i dette bilag.
126. 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".
127. Ved anvendelse af IFRS omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, i) finansielle aktiver til amortiseret kostpris og ii) finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder også i henhold til LOCOM. Afhængigt af specifikationerne i de enkelte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper kan dette omfatte i) finansiel aktiver, der måles til dagsværdi gennem egenkapital, og ii) finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder.
128. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7)
129. 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.
130. Porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal defineres i overensstemmelse med punkt 93 i denne del.
131. Finansielle aktiver kan betegnes som forfaldne, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele den regnskabsmæssige værdi. Den regnskabsmæssige værdi af sådanne aktiver indberettes efter værdiforringelsesfaser eller værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de relevante regnskabsstandarder og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen.
132. Opdeling af finansielle forpligtelser (8)
133. "Indskud" og opdelingen af produkter skal defineres som i ECB BSI-forordningen, og derfor skal 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.
134. "Udstedte gældsbeviser" opdeles i følgende produkttyper:
135. "Indlånsbeviser" er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.
136. "Værdipapirer med sikkerhed i aktiver", jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.
137. "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer", jf. artikel 129, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
138. "Sammensatte kontrakter" omfatter kontrakter med integrerede derivater.
139. "Andre udstedte gældsbeviser" omfatter gældsbeviser, der ikke er registreret i ovennævnte poster, og der skelnes mellem konvertible sammensatte finansielle instrumenter og ikkekonvertible instrumenter.
140. Udstedte "Efterstillede finansielle forpligtelser" behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som "Udstedte gældsbeviser", mens udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som "Indskud".
141. Skema 8.2 indeholder den regnskabsmæssige værdi for "Indskud" og "Udstedte gældsbeviser", der overholder definitionen af efterstillet gæld klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status [ECB BSI-forordningen].
142. "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.
143. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9)
144. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. I skema 9.1, 9.1.1 og 9.2 skal alle ikkebalanceførte eksponeringer som anført i bilag 1 til forordning (EU) nr. 575/2013 opdeles i lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.
145. Oplysninger om afgivne og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.
146. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 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.
147. Ved anvendelse af IFRS skal afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser indberettes i skema 9.1.1, hvis et eller flere af følgende betingelser er opfyldt:
148. De er omfattet af kravene vedrørende værdiforringede i IFRS 9.
149. De klassificeres til dagsværdi gennem resultatet i henhold til IFRS 9.
150. De er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.
151. 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 uafhængigt af de anvendte målekriterier.
152. 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.
153. Kun den nominelle værdi af forpligtelsen skal indberettes i skema 9.1.1, når et gældsinstrument omfatter både et balanceført gældsinstrument og en ikkebalanceført komponent. Hvis den indberettende enhed ikke kan identificere de forventede kredittab på de balanceførte og ikkebalanceførte komponenter separat, skal de forventede kredittab på forpligtelsen indberettes sammen med den akkumulerede værdiforringelse af den balanceførte komponent. Når de kombinerede forventede kredittab overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumentet, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i den relevante værdiforringelsesfase i skema 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E].
154. Når en finansiel garanti eller et tilsagn om at yde et lån, der er under markedsrenten, måles i overensstemmelse med IFRS 9.4.2.1(d), garantiens eller tilsagnets hensættelse til tab bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9.5.5, skal det indberettes i den relevante værdiforringelsesfase.
155. 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.
156. Den nominelle værdi og hensættelser til andre forpligtelser eller garantier, som er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4, skal indberettes i særlige kolonner.
157. Institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal i skema 9.1 indberette den nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier, jf. punkt 102 og 103, samt værdien af hensættelser, der som skal besiddes mod disse ikkebalanceførte eksponeringer.
158. "Lånetilsagn" er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som "Lånetilsagn":
159. "Forward deposits"
160. "Uudnyttede kreditfaciliteter", herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.
161. "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 forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som "finansielle garantier":
162. "Garantier i form af kreditsubstitutter"
163. "Kreditderivater", der opfylder definitionen på en finansiel garanti
164. "Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter".
165. "Andre forpligtelser" omfatter følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013:
166. "Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer"
167. "Remburser, udstedte og bekræftede"
168. "Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter"
169. "Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner"
170. "Garantier og sikkerheder" (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier)og "garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter"
171. "Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier"
172. "Note issuance facilities" (NIF) og "revolving underwriting facilities" (RUF)
173. "Uudnyttede kreditfaciliteter", herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret
174. Uudnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier
175. "Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier"
176. "Andre ikkebalanceførte poster" i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.
177. Ved anvendelse af IFRS balanceføres følgende poster, som derfor ikke indberettes som ikkebalanceførte eksponeringer:
178. "Kreditderivater", der ikke opfylder definitionen af en finansiel garanti, er "derivater" i henhold til IFRS 9.
179. "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.
180. "Endosserede veksler", som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9.
181. "Transaktioner med regresret", som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9
182. "Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt" er "derivater" i henhold til IFRS 9
183. "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 aftaler opfylder derfor definitionen på derivater i henhold til IFRS 9 og appendiks A.
184. 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.
185. 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.
186. 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. Når 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.
187. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11)
188. 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 er de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller som besiddelser med handel for øje i andre tilfælde.
189. Den regnskabsmæssige værdi og den notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, herunder økonomiske sikringer, samt derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype og produkttype i skema 10 og 11. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, også opdelt efter sikringstype. Oplysninger om sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, indberettes separat og opdelt efter typen af sikring.
190. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal alle derivater indberettes i disse skemaer, uanset om de balanceføres eller ej i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.
191. Opdelingen af den regnskabsmæssige værdi, dagsværdien og den notionelle værdi af handels- sikringsderivater efter porteføljeregnskaber og typer af sikring skal gennemføres under hensyntagen til de regnskabsporteføljer og typer af sikring, der finder anvendelse i henhold til IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, uanset hvilken ramme der finder anvendelse på den indberettende enhed.
192. Handelsderivater og sikringsderivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet måles til kostpris eller LOCOM, skal identificeres separat.
193. 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".
194. 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.
195. 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.
196. Den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser, som ikke er derivater, og som indregnes som sikringsinstrument ved anvendelse af IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes separat i skema 11.3.
     1. Klassificering af derivater efter risikotype
197. Alle derivater klassificeres i en af følgende risikokategorier:
198. rente: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutaswaps og valutaoptioner, og kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Den eneste undtagelse er, når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko, hvor de skal indberettes i de særlige rækker for disse typer af sikring. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaptioner og rentewarrants.
199. aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.
200. 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, valutaswaptioner 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.
201. 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]. 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
202. 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.
203. andre: Disse derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.
204. 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:
205. 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.
206. 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.
207. 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 porteføljesikring af renterisiko.
     1. Beløb, der skal indberettes for derivater
208. Ved anvendelse af IFRS er den "regnskabsmæssige værdi" for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er "finansielle aktiver", og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er "finansielle forpligtelser". Den regnskabsmæssige værdi indberettes særskilt for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et "finansielt aktiv" eller en "finansiel forpligtelse" i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstige for instituttet (og derivatet klassificeres som et "finansielt aktiv") eller ugunstige (og derivatet klassificeres som en "finansiel forpligtelse"), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder. Den regnskabsmæssige værdi af sikringsderivater er hele deres dagsværdi, herunder, hvor det er relevant, de komponenter af denne dagsværdi, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter.
209. Ud over regnskabsmæssige værdier som defineret i punkt 27 i del 1 af dette bilag skal dagsværdier indberettes af indberettende institutter omfatter af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.
210. 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:
211. I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller notionel hovedstol anvendes den nominelle eller notionelle hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.
212. Den notionelle værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikatorkomponent, er den faktiske notionelle værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.
213. swaps: Den notionelle værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller omkostning er baseret på.
214. Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den notionelle værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er den mængde af råvaren eller aktien, salgs- eller som 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.
215. Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.
216. Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner, defineres den notionelle værdi som enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.
217. 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.
218. "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).
219. 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. En "organiseret marked er et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 92), i forordning (EU) nr. 575/2013. 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"
220. Derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene til effektive sikringsinstrumenter i overensstemmelse med IFRS 9, med IAS 39 når IAS 39 anvendes med henblik på regnskabsmæssig sikring, eller med rammerne i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes i skema 10 som "økonomiske sikringer". Dette finder også anvendelse i følgende tilfælde:
221. Derivater, der sikrer unoterede aktieinstrumenter, for hvilke kostpris kan være et passende skøn over dagsværdien
222. 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.
223. Derivater, der klassificeres som "besiddes med handel for øje" i overensstemmelse med IFRS 9, appendiks A, eller aktiver i handelsbeholdningen i overensstemmelse med de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, men som ikke er en del af handelsbeholdningen som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 86).
224. Økonomiske sikringer omfatter ikke derivater til handel for egen regning.
225. Derivater, som opfylder definitionen på "økonomiske sikringer", indberettes særskilt for hver risikotype i skema 10.
226. 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
227. 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:
228. "kreditinstitutter"
229. "andre finansielle selskaber"
230. "øvrige", som omfatter alle andre modparter.
231. 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)
232. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at sikringsderivater henføres til sikringskategorier, skal sikringsderivaterne indberettes separat for hver af de relevante kategorier:"dagsværdisikringer", "pengestrømssikringer", "kostprissikringer", "sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed", "dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko" og "pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko".
233. Når det er relevant i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, henviser "Kostprissikringer" til en sikringskategori, hvor sikringsderivatet almindeligvis måles til kostpris.
     1. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)
234. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med de relevante måleregler for de porteføljeregnskaber, som de tilhører i IFRS eller i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, indberettes ikke en "notionel værdi".
     1. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)
235. 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 is sikret for mere end én risiko, skal det indberettes i den risikotype, i hvilken sikringsinstrumentet skal indberettes i henhold til punkt 129.
236. Ved "mikrosikringer" forstårs andre sikringer end porteføljesikring af renterisiko, jf. IAS 39.89A. Mikrosikringer omfatter sikringer af nettopositioner, jf. IFRS 9.6.6.
237. "Sikringsjusteringer på mikrosikringer" omfatter alle sikringsjusteringer for alle de i punkt 147 definerede mikrosikringer.
238. "Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser" er det 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.
239. "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.
240. 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)".
241. "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.
242. 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-direktivet (12.0)
243. Skema 12.0 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt for finansielle aktiver, der måles med andre målemetoder, eller der måles til dagsværdi gennem egenkapital, hvis de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse. Værdijusteringer på aktiver, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien, indberettes ikke i skema 12.0.
244. "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.
245. 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)
246. Skema 12.1 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, opdelt efter værdiforringelsesfaser, efter instrument og efter modpart.
247. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser. Værdiforringelse for lånetilsagn indberettes kun som hensættelser, hvis de ikke betragtes sammen med værdiforringelsen af balanceførte aktiver i overensstemmelse med IFRS 9.7.B8E og punkt 108 i denne del. Bevægelser i hensættelser til forpligtelser og finansielle garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med under 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.
248. Posterne "heraf: kollektivt målte hensættelser" og "heraf: individuelt målte hensættelser" omfatter bevægelserne i de akkumulerede værdiforringelser vedrørende finansielle aktiver, som er målt henholdsvis på kollektivt og individuelt grundlag.
249. "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, alt efter hvad der er relevant. Indgåede eller anskaffede aktiver omfatter aktiver hidrørende fra udnyttelsen af afgivne ikkebalanceførte forpligtelser.
250. "Fald som følge af ophør af indregning" omfatter størrelsen af ændringer i forventede tab som følge af finansielle aktiver, for hvilke indregning helt ophører i indberetningsperioden 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.
251. "Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)" omfatter nettoværdien af ændringer i forventede tab ved indberetningsperiodens afslutning som følge af en stigning eller et fald i kreditrisiko siden den første indregning, uanset om dette medfører, at det finansielle aktiv overføres til en anden fase. Virkningen i 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 den forløbne tid på de forventede tab 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".
252. 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.
253. "Ændringer som følge af 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 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.
254. 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:
255. 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 i andre relevante kolonner.
256. 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.
257. 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".
258. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74 i denne del af bilaget og i overensstemmelse med følgende:
259. 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".
260. "Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen" er de beløb for finansielle aktiver, der blev afskrevet i løbet af indberetningsperioden, 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 indberetningsperioden og ikke kun de, som stadig er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.
261. "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.
     1. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2)
262. For finansielle aktiver skal den regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes i skema 12.2, og for ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af indberetningsperioden, der skal indberettes i skemaet.
263. 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 component [IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E], skal der tages højde for ændringen i fase for den balanceførte og ikkebalanceførte komponent.
264. 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.
265. 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.
266. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13)
     1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handelshensigt (13.1)
267. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, uafhængigt af deres juridiske form, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: lån med sikkerhed i fast ejendom og lån med andre former for sikkerhed, og efter modtagne finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter og formål.
268. 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.
269. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:
270. 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 forordning (EU) nr. 575/2013.
271. Under "Lån med andre former for sikkerhed" omfatter "Kontanter [udstedte gældsinstrumenter]: 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. "Øvrige" omfatter andre pantsatte værdipapirer udstedt af en tredjepart eller andre pantsatte aktiver.
272. "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.
273. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti 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 indberetningsdatoen] (13.2)
274. Dette skema indeholder den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen.
     1. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3)
275. "Overtagelse af pant [materielle aktiver]" er den akkumulerede regnskabsmæssige værdi af materielle aktiver, der er opnået gennem overtagelse af pant, som stadig er balanceført på referencedatoen, ekskl. aktiver klassificeret som "Materielle anlægsaktiver".
276. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14)
277. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter målt til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet 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.
278. "Ændring i dagsværdi for perioden" skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling 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.
279. "Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat" omfatter beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.
280. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15)
281. 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.
282. 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.
283. 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 forordning (EU) nr. 575/2013.
284. "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 omfatter også transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:
285. beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod i kontant sikkerhed
286. beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
287. "Genkøbsaftaler" ("repos") og "Omvendte repolån" omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.
288. 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.
289. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16)
290. 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)
291. Renteindtægter skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
292. renteindtægter fra finansielle og andre aktiver
293. renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.
294. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:
295. renteomkostninger fra finansielle og andre forpligtelser
296. renteomkostninger fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente.
297. 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.
298. 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.
299. 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.
300. "Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko" omfatter renteindtægter og -omkostninger på sikringsinstrumenter, hvor de sikrede poster genererer renter.
301. 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.
302. Ved anvendelse af IFRS, forstås ved "heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver" forstås renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder købte eller indgåede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter dette renteindtægter fra aktiver, der er værdiforringede med en specifik eller generel værdiforringelseshensættelse for kreditrisiko.
     1. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2)
303. 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.
304. Skema 16.2 anvendes i henhold til IFRS på finansielle aktiver og forpligtelser til amortiseret kostpris og gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet anvendes skema 16.2 på finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, til dagsværdi gennem egenkapital og med andre målemetoder såsom det laveste af kostprisen eller markedsværdien. Gevinster og tab på finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje i overensstemmelse med de relevante regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal ikke indberettes i dette skema, uanset hvilke værdiansættelsesregler der gælder for disse instrumenter.
     1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, efter instrument (16.3)
305. 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.
306. 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.
307. 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 eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, efter risiko (16.4)
308. 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:
309. rente: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsbeviser (som besiddes eller er udstedt).
310. aktieeksponeringer: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.
311. valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.
312. kreditrisiko: omfatter handel med credit linked notes.
313. 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.
314. 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)
315. 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.
316. 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)
317. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette realiserede og ikkerealiserede nettogevinster eller -tab og beløbet for ændring i dagsværdi af finansielle forpligtelser i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko), hvis egen kreditrisiko ikke indberettes i anden totalindkomst.
318. Hvis et kreditderivat, der måles til dagsværdi, anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, skal gevinster eller tab på det finansielle instrument ved den klassificering, indberettes i "heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto". Efterfølgende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi på disse finansielle instrumenter indberettes i "heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto".
     1. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)
319. 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. Sådanne instrumenter, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter, skal 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).
320. "Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko" omfatter også 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].
321. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes opdelingen efter sikringstype som angivet i dette skema i det omfang, opdelingen er forenelig med de relevante regnskabskrav.
     1. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7)
322. "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.
323. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 (17)
324. "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. Institutter skal redegøre for datterselskaberne, joint ventures og de associerede selskaber efter samme metode som i deres årsregnskaber.
325. 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.
326. "Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler" omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
327. "Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler" omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
328. Misligholdte eksponeringer (18)
329. Med henblik på skema 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:
330. væsentlige eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage
331. det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt misligholdt beløb eller antallet af dage efter forfald.
332. Denne kategorisering som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
333. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der er konstateres at være værdiforringede (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver. Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 anses for at være misligholdte, hvis de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte.
334. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
335. 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.
336. 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 dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse, i overensstemmelse med kriterierne i punkt233 i denne del. Hver kategori opdeles efter instrument og modpart.
337. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter ikkebalanceførte eksponeringer følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:
     1. afgivne lånetilsagn
     2. afgivne finansielle garantier
     3. andre afgivne forpligtelser.
338. Gældsinstrumenter, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, indberettes separat.
339. I skema 18 vedrørende gældsinstrumenter skal "det regnskabsmæssige bruttobeløb" indberettes som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag. For ikkebalanceførte eksponeringer indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.
340. Med henblik på skema 18 er en eksponering "forfalden", når den opfylder kriterierne i punkt 96 i denne del.
341. Med henblik på skema 18 er en "debitor" en låntager, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
342. En forpligtelse betragtes som en misligholdt eksponering for det nominelle beløb, hvis der, når der trækkes på den, eller den anvendes på anden måde, opstår eksponeringer, hvor der er risiko for, at disse ikke kan tilbagebetales fuldt ud uden afhændelse af sikkerhedsstillelse.
343. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af den part, som er omfattet af garantien", herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 213. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt det forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.
344. 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 forordning (EU) nr. 575/2013, 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 forordning (EU) nr. 575/2013 om misligholdte eksponeringer.
345. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været misligholdte i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de misligholdte eksponeringer udgør over 20 % af det regnskabsmæssige bruttobeløb for alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, hvis de ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.
346. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis samtlige følgende betingelser er opfyldt:
     1. Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen, i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
     2. Debitors situation er forbedret i et sådant omfang, at der kan forventes fuldstændig tilbagebetaling i henhold til de oprindelige eller, hvis det er relevant, de ændrede vilkår.
     3. Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.
347. En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe betingelserne i punkt 228, litra a), b) og c), i denne del af bilaget, ikke er opfyldt, selv om eksponeringen allerede opfylder de afbrydelseskriterier, som det indberettende institut anvender til værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
348. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i henhold til IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer.
349. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt foranstaltninger vedrørende henstand, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med foranstaltninger vedrørende henstand, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
350. Eksponeringerne anses ikke for at være værdiforringede eller misligholdte af det indberettende institut i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
351. Der er gået et år siden det seneste af følgende: det tidspunkt, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev taget i anvendelse, og det tidspunkt, hvor eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte.
352. Efter indførelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand er der ikke forfaldne beløb eller bekymring vedrørende fuldstændig tilbagebetaling af eksponeringen i henhold til de betingelser, der gælder efter henstanden. Hvorvidt der er grund til bekymring, fastlægges på grundlag af instituttets analyse af debitorens finansielle situation. Det kan anses, at der ikke længere er grund til bekymring, hvis debitoren via almindelige betalinger i overensstemmelse med de betingelser, der gælder efter henstanden, har betalt et samlet beløb svarende til det beløb, der tidligere var forfaldent (hvis der var forfaldne beløb), eller som er blevet afskrevet (hvis der ikke var forfaldne beløb) i henhold til foranstaltningerne vedrørende henstand, eller debitoren på anden måde har vist sin evne til at efterleve de betingelser, der gælder efter henstanden.

Disse specifikke exitbetingelser i litra a), b) og c) finder anvendelse sammen med de kriterier, som de indberettende institutter anvender på værdiforringede og misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.

1. Hvis de i punkt 231 i denne del af bilaget omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved afslutningen af den etårsperiode, som er angivet i nævnte punkts litra b), anses eksponeringen stadig for at være en misligholdt eksponering med henstand, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
2. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes som følger i skema 18:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet foreskriver, at forpligtelser klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver hidrørende fra den klassificering og måling til dagsværdi indberettes i "Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet" (IFRS) eller "Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet" (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet). Den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser hidrørende fra klassificeringen indberettes ikke i skema F18. Den notionelle værdi af alle forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, indberettes i skema 9.
2. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer, som fastsat i punkt 96 i denne del. Eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage, men som ikke er væsentlige i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes i ikkemisligholdte eksponeringer i "Forfaldne > 30 dages <= 90 dage".
3. Misligholdte eksponeringer indberettes opdelt efter forfaldstidsintervaller. Eksponeringer, som ikke er forfaldne eller højst har været forfaldne i 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling, indberettes i en særskilt kolonne. Eksponeringer, som både er forfaldne og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, opdeles efter forfaldstidsintervaller på baggrund af antallet af dage, de har været forfaldne.
4. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:
5. eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler; Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes i denne kolonne
6. eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
7. Tal for "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.
8. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende misligholdte eksponeringer indberettes særskilt. 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 af den relaterede eksponering.
9. Eksponeringer med henstand (19)
10. Med henblik på skema 19 er eksponeringer med henstand gældskontrakter, for hvilke der er blevet anvendt foranstaltninger vedrørende henstand. Foranstaltninger vedrørende henstand indebærer, at en debitor, som oplever eller inden for nær fremtid vil opleve vanskeligheder med at overholde sine finansielle forpligtelser ("finansielle vanskeligheder"), gives indrømmelser.
11. Med henblik på skema 19 kan en indrømmelse medføre et tab for långiveren og henviser til en af følgende handlinger:
    1. en ændring af de tidligere vilkår og betingelser i en kontrakt, som debitoren anses for at være ude af stand til at overholde på grund af finansielle vanskeligheder ("nødlidende gæld") med utilstrækkelig solvens til følge, og som ikke ville være blevet indrømmet, hvis debitoren ikke havde oplevet finansielle vanskeligheder
    2. en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.
12. En indrømmelse er kendetegnet ved mindst ét af følgende:
13. en forskel mellem de ændrede vilkår i kontrakten og de tidligere vilkår i kontrakten, som er til fordel for debitoren
14. indføjelse af gunstigere vilkår i en ændret kontrakt end andre debitorer med en tilsvarende risikoprofil kunne have opnået hos samme institut på det pågældende tidspunkt.
15. Anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det ("integrerede henstandsklausuler"), behandles som en indrømmelse, hvis instituttet accepterer anvendelse af sådanne klausuler og konkluderer, at debitoren oplever finansielle vanskeligheder.
16. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved "refinansiering" brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis gældende vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.
17. Med henblik på skema 19 omfatter "debitor" alle juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen, og fysiske personer, der kontrollerer koncernen.
18. 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.
19. "Gæld" omfatter også lån og forskud og gældsbeviser klassificeret som anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.
20. Med henblik på skema 19 har eksponering samme betydning, som er anført for "gæld" i punkt 247 i denne del.
21. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes i skema 19, jf. punkt 233 i denne del.
22. Med henblik på skema 19 betyder "institut" det institut, som anvendte foranstaltningerne vedrørende henstand.
23. I skema 19 vedrørende gæld skal "det regnskabsmæssige bruttobeløb" indberettes som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag. For afgivne lånetilsagn, som er ikkebalanceførte eksponeringer, indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.
24. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Ved anvendelse af IFRS skal ændrede finansielle aktiver [IFRS 9.5.4.3 og appendiks A] behandles som aktiver med henstand, forudsat at der er givet en indrømmelse som defineret i punkt 240 og 241 i denne del af bilaget, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning. Følgende behandles som foranstaltninger vedrørende henstand:
    1. En ændret kontrakt, som er blevet klassificeret som misligholdt før ændringen eller ville blive klassificeret som misligholdt uden ændringer.
    2. Ændringen af en kontrakt indebærer en hel eller delvis annullering af gælden i form af afskrivninger.
    3. Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for en debitor, som misligholder, eller som ville blive anset for at misligholde uden brug af sådanne klausuler.
    4. Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som var misligholdt eller ville blive klassificeret som misligholdt uden refinansiering.
25. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.
26. Der består en afkræftelig formodning om henstand i følgende tilfælde:
27. Beløb i forbindelse med den ændrede kontrakt har været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage (uden misligholdelse af kontrakten) mindst én gang i de tre måneder, der går forud for ændringen, eller ville have været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage uden ændringen.
28. Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som har været helt eller delvist forfaldne i 30 dage mindst én gang i de tre måneder, der går forud for refinansieringen.
29. Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for debitorer, hvis betalinger har været forfaldne i 30 dage eller ville have været forfaldne i 30 dage uden brug af sådanne klausuler.
30. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.
31. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 213-224 og 260 i denne del. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når samtlige følgende betingelser er opfyldt:
32. Eksponeringen med henstand anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis den var i kategorien for misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret på grundlag af en analyse af debitorens finansielle situation, som viser, at den ikke længere opfylder betingelserne for at blive anset for at være misligholdt.
33. En periode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt ("prøveperiode").
34. Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige regelmæssige samlede betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.
35. Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.
36. Hvis de i punkt 256 omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.
37. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, klassificeres fortsat som eksponeringer med henstand.
38. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:
39. Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.
40. Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.
41. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien "misligholdte eksponeringer" og er blevet omklassificeret, eller eksponeringen bliver forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.
42. "Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand" (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som 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 i henhold til punkt 256, herunder hvis punkt 259 finder anvendelse. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten "heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt".
43. "Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand (misligholdte eksponeringer med henstand)" omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med henstand omfatter følgende:
44. eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
45. eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
46. 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.
47. Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af foranstaltningerne, indberettes disse eksponeringer med henstand særskilt i kolonnen "heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før foranstaltningerne vedrørende henstand".
48. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand indberettes i særskilte kolonner:
49. eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes i denne kolonne.
50. eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
51. Kolonnen "Refinansiering" omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.
52. 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 heraf og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.
53. "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.
54. Modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne garantier på eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand indberettes for alle eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. 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 garantier, er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
55. Geografisk opdeling (20)
56. Skema 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i denne forordnings artikel 5, stk. 1, litra a), nr. iv).
    1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3)
57. 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. I den forbindelse omfatter "indenlandske" alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor det indberettende institut er beliggende.
    1. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7)
58. 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".
59. "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.
60. Aktiver, som besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, samt aktiver, som er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, skal indberettes separat. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, har samme definition som i punkt 93 i denne del. Aktiver, der måles i henhold til streng LOCOM, og som har værdijusteringer på grund af kreditrisiko, anses for at være værdiforringede.
61. I skema 20.4 og 20.7 "Akkumuleret værdiforringelse" og "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer" indberettes som fastsat i punkt 69-71 i denne del.
62. I skema 20.4 vedrørende gældsinstrumenter skal "det regnskabsmæssige bruttobeløb" indberettes som defineret i 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 punkt 213-232 i denne del. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som fastsat i punkt 240-255 i denne del.
63. I skema 20.5 omfatter "Hensættelser for afgivne tilsagn og garantier" hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, og hensættelser for lånetilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, og hensættelser for tilsagn og garantier, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.
64. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handelshensigt, 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..
65. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21)
66. 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.
67. Ved anvendelse af IFRS skal aktiver, der er blevet leaset af instituttet (som leasinggiver) til tredjemand som operationel leasing, indberettes opdelt efter målemetode.
68. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22)
69. 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)
70. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS omfatter dette skema gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger bortset fra:
71. beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter [IFRS 7.20.(c)]
72. beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter målt til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 7.20.(c).(i)].
73. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. De er en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [se IFRS 9.5.1.1].
74. Ved anvendelse af IFRS medtages transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages 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, de klassificeres i. De er ikke en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.
75. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter følgende kriterier:
76. "Værdipapirer. Udstedelser" omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
77. "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.
78. "Værdipapirer. Andre" omfatter gebyrer og provisioner, der er genereret af instituttet i forbindelse med leveringen af andre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
79. "Clearing og afvikling" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.
80. "Porteføljeadministration", "Deponering", "Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer", "Forvaltningstransaktioner" og "Betalingstjenester" omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut ved leveringen af disse tjenester.
81. "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.
82. 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.
83. "Afgivne lånetilsagn" og "Afgivne finansielle garantier" omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for disse aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som "Andre forpligtelser".
84. "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".
85. "Andet" omfatter de øvrige gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, f.eks. indtægter og omkostninger, der kan henføres til "andre forpligtelser", valutatjenester (f.eks. veksling af udenlandske pengesedler eller mønter) eller levering (modtagelse) af andre gebyrbaserede rådgivningstjenester og tjenesteydelser.
    1. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)
86. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:
87. "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.
88. "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 effektivt har overdraget til andre enheder.
89. "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.
90. "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.
91. "Betalingstjenester": inddrivelse på vegne af kunder af betalinger, der er genereret af gældsinstrumenter, som instituttet hverken balancefører eller har leveret.
92. "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.
93. "Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester": værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse virksomheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.
94. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30)
95. I bilag III og IV samt nærværende bilaget 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.
96. "Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode" omfatter tab som følge af værdiforringelse og alle andre tab, som et institut har lidt i indberetningsperioden i forbindelse med dets kapitalandele i ukonsoliderede strukturerede enheder.
97. Nærtstående parter (31)
98. Institutter skal indberette beløb og/eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part i overensstemmelse med IAS 24.
99. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under "Datterselskaber og andre enheder i samme koncern" skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i forordning (EU) nr. 575/2013 er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under "Associerede 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)
100. 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 i denne del.
101. "Akkumuleret værdiforringelse" og "Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer" skal kun indberettes som fastsat i punkt 69-71 i denne del for ikkemisligholdte eksponeringer. "Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer" omfatter hensættelser som fastsat i punkt 11, 106 og 111 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del.
     1. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)
102. "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":
103. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber", når der indberettes i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet
104. "Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver"
105. "Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter"
106. "Resultat efter skat af ophørte aktiviteter".
107. "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 i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del.
108. Selskabsstruktur (40)
109. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger pr. indberetningsdatoen om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, samt enheder, der indberettes som "Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber" i henhold til punkt 4 i denne del, herunder også enheder, i hvilke kapitalandele besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5. Alle enheder skal indberettes, uanset hvilke aktiviteter de udfører.
110. 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)
111. Følgende oplysninger skal indberettes "enhed-for-enhed", og følgende definitioner finder anvendelse med henblik på bilag III og IV samt nærværende bilag:
112. "LEI-kode": LEI-koden for den enhed, der er investeret i. Når den enhed, der er investeret i, har en LEI-kode, skal den indberettes.
113. "Enhedskode": identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enhedskoden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.1.
114. "Navn på enhed": navnet på den enhed, der er investeret i.
115. "Optagelsesdato": den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.
116. "Aktiekapital i den enhed, der er investeret i": den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.
117. "Egenkapital i den enhed, der er investeret i", "Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i" og "Resultat i den enhed, der er investeret i" omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab for den enhed, der er investeret i.
118. "Hjemsted for den enhed, der er investeret i": det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.
119. "Sektor for den enhed, der er investeret i": sektoren for modparten som defineret i punkt 42 i del 1 i dette bilag.
120. "NACE-kode" 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").
121. "Akkumuleret egenkapitalandel ( %)": den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
122. "Stemmerettigheder ( %)": de procentdele af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
123. "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).
124. "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).
125. "Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013]" angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013] (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
126. "Regnskabsmæssig værdi": beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.
127. "Anskaffelsesomkostninger": beløb betalt af investorerne.
128. "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".
129. "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)
130. Følgende oplysninger skal indberettes instrument-for-instrument:
131. "Værdipapirkode": ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. "Værdipapirkode" og "Holdingselskabets selskabskode" er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.
132. "Holdingselskabets selskabskode" er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. "Holdingselskabets LEI-kode" er LEI-koden for det selskab, der besidder værdipapiret. Når holdingselskabet har en LEI-kode, skal den indberettes.
133. "Enhedskode", "Akkumuleret egenkapitalandel (%)", "Regnskabsmæssig værdi" og "Anskaffelsesomkostninger" er defineret ovenfor. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.
134. Dagsværdi (41)
     1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)
135. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter målt til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 13.72, 76, 81, og 86 skal indberettes i dette skema. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.
     1. Brug af dagsværdimuligheden (41.2)
136. Oplysninger om brug af dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i dette skema.
137. I forbindelse med forpligtelser omfatter "Sammensatte kontrakter" den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i disse regnskabsporteføljer; dvs. ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.
138. "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.
139. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42)
140. "Materielle anlægsaktiver", "Investeringsejendomme" og "Andre immaterielle aktiver" indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.
141. "Andre immaterielle aktiver" omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill.
142. Hensættelser (43)
143. 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.
144. "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.
145. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44)
146. 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)
147. 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)].
148. 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)
149. "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.
150. Beløbet for "Ultimosaldo [nutidsværdi]" i skemaet for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med "Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser".
     1. Memorandumposter [vedrørende personaleomkostninger] (44.3)
151. Ved indberetning af memorandumposter vedrørende personaleomkostninger anvendes følgende definitioner:
152. "Pensioner og tilsvarende omkostninger ": beløb, der i perioden anerkendes som personaleomkostninger i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger) og bidrag til sociale kasser.
153. "Aktiebaseret vederlæggelse" beløb, der i perioden anerkendes som personaleomkostninger i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.
154. 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)
155. "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)
156. 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)
157. 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.
158. "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".
159. 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:
160. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46)
161. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapitalkomponent.
162. "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.

**DEL 3**

# Sammenstilling af eksponeringsklasser og modpartssektorer

1. I tabel 2 og 3 sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

*Tabel 2 Standardmetoden*

| ***Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013)*** | ***Modpartssektorer i FINREP*** | ***Bemærkninger*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centralregeringer eller centralbanker | 1) Centralbanker  2) Offentlig forvaltning og service | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| b) Regionale eller lokale myndigheder | 2) Offentlig forvaltning og service | 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 | 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) Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering | 3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| n) CIU'er | Aktieinstrumenter | Investeringer i CIU'er klassificeres som aktieinstrumenter i FINREP, uanset om look-through er tilladt i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 |
| o) Egenkapital | Aktieinstrumenter | I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver |
| p) Andre poster | Forskellige poster i balancen | I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier |

*Tabel 3 IRB-metoden*

| ***Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden***  ***(artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013)*** | ***Modpartssektorer i FINREP*** | ***Bemærkninger*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centralregeringer 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 | 4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| d) Detail | 4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart |
| e) Egenkapital | Aktieinstrumenter | I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver |
| f) Securitiseringspositioner | 2) Offentlig forvaltning og service  3) Kreditinstitutter  4) Andre finansielle selskaber  5) Ikkefinansielle selskaber  6) Husholdninger | Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner. |
| g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser | Forskellige poster i balancen | I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier |

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 (EF) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (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)