

## Notat

### Eksempel på reklassifikationer

Det indberettende institut har fem udlån at indberette i periode 1, der alle har samme udfald i dimensionerne afdrag, restløbetid og rentefiksering. Alle lån er omfattet af instrumentet Øvrige udlån.

Information: Periode 1

Lån nr	Afdrag	Restløbetid	Rentefiksering	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakurs-reguleringer	Ultimobalance
1	Ja	>3å	>5å og <10å	100	-20		80
2	Ja	>3å	>5å og <10å	100	-20		80
3	Ja	>3å	>5å og <10å	100	-20		80
4	Ja	>3å	>5å og <10å	100	-20		80
5	Ja	>3å	>5å og <10å	100	-20		80

De fem udlån indberettes på BalUd på følgende måde (bemærk at alle dimensioner ikke er medtaget i eksemplet):

Indberetning: Periode 1

Instrument	Afdrag	Restløbetid	Rentefiksering	Primobalance	Netto-transaktioner	Tab på udlån	Valutakurs-reguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Øvrige udlån	Ja	>3å	>5å og <10å	500	-100	0	0	0	400

I periode 2 skifter tre af lånene karakteristika. Lån nr. 3, 4 og 5 ændrer afdragsprofil til Nej og Rentefiksering til et kortere løbetidsbånd. Desuden ændres restløbetiden for lån nr. 5 også til et kortere løbetidsbånd. Der er ingen tab på udlån eller valutakursreguleringer i periode 2.

Information: Periode 2

Lån nr	Afdrag	Restløbetid	Rentefiksering	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakurs-reguleringer	Ultimobalance
1	Ja	>3å	>5å og <10å	80	-20		60
2	Ja	>3å	>5å og <10å	80	-20		60
3	Nej	>3å	>3å og <5å	80	-20		60
4	Nej	>3å	>3å og <5å	80	-20		60
5	Nej	>2å og <3å	>3å og <5å	80	-20		60

De fem lån skal nu deles op i tre grupper efter deres karakteristika:

- ◆ Gruppe 1 består af lån nr. 1 og 2
- ◆ Gruppe 2 består af lån nr. 3 og 4
- ◆ Gruppe 3 består af lån nr. 5

Hver gruppe svarer til en række i indberetningen:

Indberetning: Periode 2

Instrument	Afdrag	Restløbetid	Rentefiksering	Primobalance	Netto-transaktioner	Tab på udlån	Valutakurs-reguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Øvrige udlån	Ja	>3å	>5å og <10å	400	-40	0	0	-240	120
Øvrige udlån	Nej	>3å	>3å og <5å	0	-40	0	0	160	120
Øvrige udlån	Nej	>2å og <3å	>3å og <5å	0	-20	0	0	80	60

Gruppe 1 svarer til den første række i indberetningen for periode 2, hvor alle tre karakteristika er uændret. I periode 1 var ultimobalancen af udlån med disse tre karakteristika 400, så primobalancen i periode 2 er også 400.

I periode 2 har lånene nr. 1 og 2 transaktioner for samlet -40, så der indberettes nettotransaktioner på -40 i første række. De har tilsammen en ultimobalance på 120. Det betyder, at der er reklassifikationer på -240 for gruppe 1 af udlån, hvor karakteristika ikke ændrer sig.

Gruppe 2 svarer til anden række i indberetningen for periode 2. I periode 1 var ultimobalancen af udlån med disse karakteristika nul, så primobalancen i periode 2 er også nul.

I periode 2 har lånene nr. 3 og 4 transaktioner for samlet -40, så der indberettes nettotransaktioner på -40 i anden række. De har tilsammen en ultimobalance på 120. Det betyder, at der er reklassifikationer på 160 for gruppe 2 af udlån, for at strømidentiteten stemmer.

Gruppe 3 svarer til tredje række i indberetningen for periode 2. I periode 1, var ultimobalancen af udlån med disse karakteristika nul, så primobalancen i periode 2 også er nul.

I periode 2 har lån nr. 5 transaktioner for samlet -20, så der indberettes nettotransaktioner på -20 i tredje række. Det har en ultimobalance på 60. Det betyder, at der er reklassifikationer på 80 for gruppe 3 af udlån, for at strømidentiteten stemmer.