

APPENDIKS: AFSKREVNE OG MISLIGHOLDTE INSTRUMENTER I KREDITREGISTERET

Nationalbanken – Finanstilsynet

Kopi:

Sagsnr.: 165916
Dokumentnr.: 1788729

11. oktober 2018

1. MISLIGHOLDTE VERSUS AFSKREVNE INSTRUMENTER

I dette appendiks skelnes der mellem om et instrument er misligholdt men ikke afskrevet og instrumenter, der er afskrevet og som typisk også vil være misligholdte. Indberetning af misligholdte instrumenter fremgår af indberetningsvejledningen, og er derfor ikke uddybet her. Dvs. appendikset beskriver nærmere, hvordan afskrevne instrumenter skal indberettes. Begreberne er defineret som følger:

- **Misligholdte instrumenter, der ikke er afskrevet på**

Omfatter misligholdte instrumenter, og der kan være nedskrevet på dem. Dvs. der kan være indberettet et beløb i variabel 4.3.4 Restance på instrument, 4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger og i variabel 4.6.13 Akkumulerede inddrivelsers siden misligholdelse. Variabel 4.6.13 Akkumulerede inddrivelsers siden misligholdelse skal indberettes for misligholdte instrumenter, hvis der er modtaget et beløb fra datoen for seneste misligholdelse indtil referencetidspunktet, jf. indberetningsvejledningen. Dette krav omfatter kun inddrivelsers modtaget på instrumenter, der har været indberettet til kreditregisteret. Eventuelle inddrivelsers modtaget på instrumenter der aldrig har været indberettet til kreditregisteret er *ikke* omfattet af dette indberetningskrav.

Der er ikke afskrevet på denne type instrumenter, dvs. der er ikke indberettet et positivt beløb i variabel 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger.

- **Afskrevne instrumenter, der typisk vil være misligholdte**

Omfatter instrumenter der er afskrevet på (enten delvist eller fuldt), dvs. der er indberettet et positivt beløb i variabel 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger.

Der skelnes mellem, om alle modpartens instrumenter med indberetter er fuldt afskrevne eller ej jf. indberetningsvejledningen.

2. INDBERETNING AF AFSKREVNE INSTRUMENTER

Jf. afsnit 2.3.9 i vejledningen til kreditregisteret, så skal instrumenter, der er afskrevet, også indberettes til kreditregisteret. Hvornår et sådant instrument skal udgå af indberetningen, afhænger af, om debitor har andre engagementer med det indberettende kreditinstitut. Der skelnes mellem tre tilfælde:

1. Hvis debitor kun har ét instrument med kreditor, skal instrumentet indberettes, indtil det er fuldstændig afskrevet, jf. eksempel i boks 6 i indberetningsvejledningen. Som minimum skal følgende variable i eksemplet indberettes i referenceperioden pr. 30. juni 2020 for et fuldt afskrevet instrument (udover ark 1. Modpartsoplysninger og ark 4.

Modpart – instrumentoplysninger):

- 4.3.7 Restgæld, som indberettes med "0"
- 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger
- 4.6.8 Instrumentets performing status som indberettes med et af udfaldsrummene for non-performing afhængig af hvor mange dage instrumentet har været i restance, dvs. et af udfaldsrummene 4, 5, 6 eller 7.
- 4.6.13 Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse

De præcise indberetningskrav er angivet i bilag.

Til AnaCredit skal følgende ark *ikke* indberettes for denne type instrumenter, jf. [eksempel 13.2](#) i ECB's [Manual del III](#), da AnaCredit tillader såkaldte "deltaindberetninger":

- 1. Modpartsoplysninger,
- 2. Instrumentoplysninger,
- 4. Modpart – instrumentoplysninger,
- 5. Hæftelse,
- 9. Risikodata for modpart samt
- 10. Kundemisligholdelse

2. Hvis debitor har flere instrumenter med kreditor, skal instrumenter, der er fuldstændig afskrevet indberettes til kreditregisteret indtil samtlige af debitorens instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. eksempel i boks 7 i indberetningsvejledningen samt tilfælde 3 nedenfor. Der gælder samme krav for indberetning af disse instrumenter som under punkt 1, jf. bilag, bortset fra at de skal indberettes indtil samtlige af debitorens instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet.
3. Hvis et afskrevet instrument ophører med at eksistere, fx hvis kreditor har eftergivet gælden eller videresolgt kravet til en tredjepart, skal instrumentet ikke indberettes efter det kvartal, hvor det er blevet afskrevet, uanset om debitor har andre instrumenter med kreditor. Der gælder samme krav for indberetning af disse instrumenter som under punkt 1, jf. bilag. Dette omfatter umiddelbart også instrumenter, der er *solgt* til inkasso, men *ikke* instrumenter, der administreres af et inkassobureau, hvor indberetter fortsat indregner instrumentet på balancen, og eventuelt modtager inkassobureauets inddrivelses på modparten.

2.1 Eksempler på indberetning af afskrevne instrumenter:

- Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån
- Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån
- Eksempel 3 – Afskrevet instrument med flere debitorer, hvor ikke alle debitorer er i mislighold

Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån

Boks 1

Gammel debitor har en kontrakt (kontrakt 1) på et lån (instrument 1) med pant i en ejendom. Debitor misligholder lånet og ejendommen sælges på tvangsauktion 15-12-2019 til en værdi af kr. 750.000. Kreditor konstaterer et tab på kr. 250.000 som afskrives samme dag, som ejendommen også låneoverdrages til Ny debitor.

Ny debitor låneovertager lånet (instrument 1) ved en kontrakt (kontrakt 2) med en nedskrevet obligationsrestgæld på kr. 750.000 med pant i ejendommen.

Da der i referenceperioden er afskrevet på lånet, skal lånet indberettes for 4. kvartal 2019 tilknyttet den gamle debitor, jf. tabel. Da lånet er blevet overtaget af ny debitor indberettes lånet også for 4. kvartal 2019 for den nye debitor, jf. tabel.

Ark og variabel	Gammel debitor	Ny debitor
Ark 1. Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.1 Øvrige variable på ark 1
Ark 2. Instrumentoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument		Instrument 1
4.2.7 Optagelsesdato		20191215
4.2.14 Hovedstol		750.000
4.2... Øvrige variable på ark 2		...
Ark 3. Finansielle data		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.3.7 Restgæld	0	750.000
Ark 4. Modpart - instrumentoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor
Ark 6. Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Ikke indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	250.000	0
4.6.14 Bogført værdi	0	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 6
Ark 7. Pant/sikkerhed		
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed		Pantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed		750.000
4.7... Øvrige variable på ark 7		...

Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån

Boks 2

Debitor har en kontrakt (kontrakt 1) på et usikret lån (instrument 1). Debitor misligholder lånet og der foretages en delafskrivning på lånet. Dette indberettes til kreditregisteret pr. 31. december 2020.

I januar 2021 bliver der foretaget en genforhandling med kunden og ydelsen reguleres ned til en størrelse, som kunden forventes at kunne leve op til. Overholder kunden disse nye betingelser, vil der på lånet blive indberettet de forfaldne nye afdrag, og disse vil også blive indberettet som inddrivelses indtil tabet er indfriet; i tabellen er indberetning pr. 31. december 2020 samt 31. marts 2021 illustreret for lånet.

Afskrivningen indberettes til kreditregisteret, indtil samtlige af debitorens instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet. Hvis kunden og banken senere bliver enige om, at kunden vil kunne betale det tabte beløb på det gamle lån indberettes de som inddrivelses på dette instrument.

Ark og variabel, referen- ceperiode	31. dec. 2020	31. marts 2021
Ark 1. Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.1 Øvrige variable på ark 1
Ark 2. Instrumentoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.2.7 Optagelsesdato	20120331	20120331
4.2.13 Aktuel udløbsdato	20270331	20310131
4.2.14 Hovedstol	100.000	100.000
4.2... Øvrige variable på ark 2
Ark 3. Finansielle data		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.3.4 Restance på instru- mentet	3.000	0
4.3.7 Restgæld	50.000	29.000
4.3.13 Ordinære afdrag	3.000	1.000
4.3... Øvrige variable på ark 3
Ark 4. Modpart - instrumentoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifika- tion	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1

4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor
Ark 6. Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	20.000	20.000
4.6.8 Instrumentets performing status	Non-performing-eksponering: restancer mindre end 90 dage	Performing-eksponering
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	20201212	20210331
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår
4.6.12 Dato for kreditlempelse og refinansiering	20120331	20210131
4.6.13 Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	0	1000
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	30.000	29.000
4.6... Øvrige variable på ark 6
Ark 10. Kundemisligholdelse		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.10.1 Status for misligholdelse	Ja	Ja
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	20201212	20201212

Eksempel 3 – Afskrevet instrument med flere debitorer, hvor ikke alle debitorer er i mislighold

Boks 2

Dette lån (instrument 3) har to debitorer (debitor A og B), som er i skilsmisse. Kun den ene debitor betaler (Debitor B), mens debitor A er i mislighold. Der er derfor afskrevet 250.000 kr. på lånet. De hæfter solidarisk for lånet, hvorfor det indberettes til kreditregisteret med angivelse af begge debitorer på lånet og afskrivningen indberettes på instrumentet (ikke på debitorniveau), jf. tabel. På ark 10. Kundemisligholdelse angives det, at begge debitorer A og B er i mislighold, da dette er praksis for denne indberetter, når lån er i restance over 90 dage, det vil sige instrument 3, 4 og 5 er alle misligholdt, men der er ikke afskrevet på instrument 4 og 5.

Begge debitorer har anden gæld til banken (instrument 4 og 5), og afskrivningen på instrument 3 indberettes til kreditregisteret, indtil samtlige af debitorernes instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet.

Ark og variabel	Debitor A	Debitor B	Debitor A	Debitor B
Ark 1. Modpartsoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZ		
4.1 Øvrige variable på ark 1		
Ark 2. Instrumentoplysninger				
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3		Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3		Instrument 4	Instrument 5
4.2.7 Optagelsesdato	20020331		20150331	20100331
4.2.14 Hovedstol	1.000.000		50.000	85.000
4.2... Øvrige variable på ark 2
Ark 3. Finansielle data				
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3		Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3		Instrument 4	Instrument 5
4.3.7 Restgæld	500.000		30.000	15.000
Ark 4. Modpart - instrumentoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZ
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor
Ark 5. Hæftelse				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZ
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.5.1 Andel af lån	1.000.000	1.000.000	50.000	85.000
Ark 6. Regnskabsdata				

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.6.2 Indregning på balancen	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	250.000	0	0
4.6.14 Bogført værdi	250.000	30.000	15.000
4.6... Øvrige variable på ark 6
Ark 10. Kundemisligholdelse			
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ	
4.10.1 Status for misligholdelse	Ja	Ja	
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	20201212	20201212	

2.2 Indberetning af inddrivelser for afskrevne instrumenter

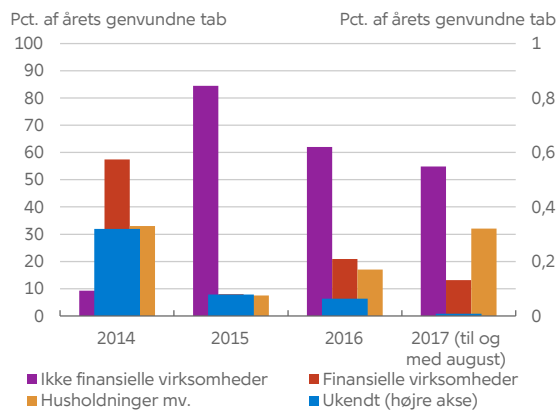
2.2.1 Indberetning af genvundne tab i MFI-statistikken

I MFI-statistikken er det i [Manualen for behandling af tab](#) præciseret, at for genvundne tab kan DN acceptere, at alle dimensioner på arket BalUd udfyldes med ukendt, hvis det er umuligt for instituttet at identificere de oprindelige låneoplysninger. Denne mulighed vil ikke blive tilgængelig i kreditregisteret, da en række oplysninger om modparten er nødvendige at indberette til kreditregisteret.

Generelt indberettes der en lav andel af genvundne tab med ukendt sektor til MFI-statistikken. Dette kan i visse tilfælde henføres til, at instituttet tager pantet på bogen inden eventuel realisering, det afhænger typisk af, hvor lang tid der går fra overtagelsen til inddrivelser modtages (typisk 5 år). Det betyder, at de genvundne tab indberettes med sektoren for finansielle virksomheder i stedet for ukendt (og ikke med den oprindelige debtors sektorkode). Andre institutter indberetter i stedet inddrivelser som en direkte værdiregulering på kapital og reserver og ikke som genvundne tab.

Negative tab = genvundne tab fordelt på sektor

Figur 1



Kilde: Nationalbanken (indberetninger til MFI-statistikken).

2.2.2 Indberetning i kreditregisteret

Overordnet skelnes der mellem tre forskellige tilfælde:

1. Tilfælde 1: Ét instrument med kreditor
2. Tilfælde 2: Flere instrumenter med kreditor
3. Tilfælde 3: Særtilfælde af ophørte instrumenter

Tilfælde 3 kan både forekomme hvor debitor har ét eller flere instrumenter med kreditor. Tilfælde 1 og 2 omfatter altså ikke de særtilfælde, der er nævnt i punkt 3.

Tilfælde 1: Ét instrument med kreditor

Hvis et instrument er fuldstændig afskrevet, og der på et tidspunkt efter sidste indberetning af instrumentet modtages inddrivelse på instrumentet, fx i løbet af 4. kvartal 2020 (efter instrumentet er indberettet som fuldt afskrevet), skal de *ikke* indberettes i variabel 4.6.13 Akkumulerede inddrivelse siden misligholdelse. Denne præcisering fra ECB betyder, at det reelt ikke vil være muligt for de instrumenter at fastsætte det endelige tab. ECB er opmærksom på dette, og noterer at indberetningskravene for denne type instrumenter kan blive ændret der i en fremtidig opdatering af AnaCredit.

Tilfælde 2: Flere instrumenter med kreditor

Instrumenter der er fuldstændig afskrevet indberettes til kreditregisteret indtil samtlige af debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på an-

den måde afviklet, jf. tilfælde 3 nedenfor. Det betyder at eventuelle inddrivelses på de instrumenter indberettes på de relevante instrumenter – efterhånden som de eventuelt modtages. Hvis inddrivelserne opgøres på debitorniveau, forventes det at det inddrevne beløb fordeles på en hensigtsmæssig måde til de relevante instrumenter, hvorved de instrumenter der ikke betragtes i mislighold ekskluderes (og/eller ikke er omfattet af indberetningskrav til Anacredit), jf. ECB's Manual del II side 136 linje 6-10.

Tilfælde 3: Særtilfælde af ophørte instrumenter

Dette tilfælde dækker over flere forskellige scenarier, som gennemgås i det følgende:

1. Gældseftergivelse

Hvis kreditor har eftergivet gælden til modparten, inddrives der ikke yderligere beløb fra modparten. Instrumentet indberettes indtil gælden er eftergivet, hvor det eftergivne beløb indberettes i variabel 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger.

2. Videre salg til tredjepart

Et misligholdt instrument sælges til tredjepart, fx til et inkassobureau og samtidig afskrives den resterende del af instrumentet. Salgsprisen indberettes som inddrivelses i variabel 4.6.13 Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse og afskrivningen indberettes i variabel 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger. Med mindre det er specificeret i aftale med bureauet at instituttet kan modtage flere inddrivelses på den solgte fordring, så skal instrumentet *ikke* indberettes til kreditregisteret i perioder efter salget.

3. Ophør af registrering som følge af krav i Persondataforordning

Modtagne inddrivelses på afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, fordi oplysninger om modpart ikke længere må opbevares, jf. Persondataforordning, skal *ikke* indberettes til kreditregisteret.

4. Ophørt instrument

Modtagne inddrivelses på afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, hvor oplysninger om hverken modpart eller instrument er tilgængelige længere, skal *ikke* indberettes til kreditregisteret.

5. Ophør som følge af forældelsesfrist

Modtagne inddrivelses på afskrevne instrumenter, der er forældede ifølge [Forældelsesloven](#), jf. Bekendtgørelse af lov om forældelse af fordringer nr. 1238 af 9. november 2015, skal *ikke* indberettes til kreditregisteret. Typisk gælder en forældelsesfrist på 10 år for fordringer i henhold til pengelån eller ubevilgede overtræk på konti i pengeinstitutter.

BILAG: INDBERETNING AF AFSKREVNE INSTRUMENTER

Indberetningskrav vedr. ark

Da institutterne ikke forventes at have alle oplysninger tilgængelige om fuldt afskrevne instrumenter, stilles der ikke krav om at alle ark skal indberettes for et fuldt afskrevet instrument, dvs. der tillades en form for del-taindberetning for denne type instrumenter, jf. tabel 1. Fx forventes al pant/sikkerhed realiseret, når et instrument er fuldstændig afskrevet, hvorfor arkene med oplysninger om pant ikke skal indberettes (ark 7, 8 og 11).

Når der fx ikke stilles krav om at ark 2. Instrumentoplysninger indberettes for fuldt afskrevne instrumenter, så vil det bryde med nogle af de objektive kontroller. For at sikre, at der ikke opstår misvisende kontroludslag, vil de endelige kontroller derfor tage højde for indberetningskravene for fuldt afskrevne instrumenter, som de er beskrevet i dette bilag.

Indberetningskrav vedr. ark		Tabel 1
Ark som skal indberettes	Ark som <i>ikke</i> skal indberettes	
Ark 1. Modpartsoplysninger	Ark 2. Instrumentoplysninger	
Ark 3. Finansielle data	Ark 5. Hæftelse	
Ark 4. Modpart - instrumentoplysninger	Ark 7. Pant/sikkerhed	
Ark 6. Regnskabsdata	Ark 8. Instrument - pant- /sikkerhedsoplysninger	
	Ark 9. Risikodata for modpart	
	Ark 10. Kundemisligholdelse	
	Ark 11. Modpart - pant/sikkerhedsoplysninger	

Indberetningskrav vedr. variable

På ark 1. Modpartsoplysninger og ark 4. Modpart - instrumentoplysninger skal alle variable indberettes for modpart(er) og instrument(er) der er fuldt afskrevne.

På ark 3. Finansielle data og ark 6. Regnskabsdata er det i tabel 2 angivet hvilke variable, der skal indberettes for fuldt afskrevne instrmenter, jf. og så forklaring i følgende underafsnit.

Indberetning af obligatoriske variable

På ark 3. Finansielle data og ark 6. Regnskabsdata, indgår der variable, som er obligatoriske at udfylde, hvis indberetningen skal "bestå" format-

kontrollerne. Men nogle af de variable forventes instituttet ikke at have tilgængelige for fuldt afskrevne instrumenter, hvorfor det er angivet, hvad de variable skal indberettes med i tabel 2. Et eksempel på en sådan variabel er variabel 4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering, som er obligatorisk at udfylde, men som umiddelbart ikke er mulig at angive for et fuldt afskrevet instrument, hvorfor den indberettes med koden for " Ingen kreditlempelser eller refinansiering" (svarende til 8).

Indberetning af variable, der ikke er obligatoriske

På ark 3. Finansielle data og ark 6. Regnskabsdata, indgår der variable, som ikke er obligatoriske at udfylde, og indberetningen vil "bestå" formatkontrollerne, selv om de ikke er indberettet. Men nogle af de variable forventes instituttet ikke at have tilgængelige for fuldt afskrevne instrumenter. For de variable, som har en kodeliste, hvor et af udfaldene er "NA" indberettes dette udfald for fuldt afskrevne instrumenter, jf. tabel 2. Et eksempel på en sådan variabel er variabel 4.6.1 Regnskabsmæssig kategori, som indberettes med koden for "NA" (svarende til 99). For de resterende variable, dvs. variable med en kodeliste uden udfaldsrummet "NA" og variable uden kodeliste indberettes "Ikke krævet" for fuldt afskrevne instrumenter. Et eksempel på en sådan variabel er variabel 4.3.1 Effektiv rentesats, som indberettes "Ikke krævet".

Indberetningskrav for fuldt afskrevne instrumenter, ark 3 og 6

Tabel 2

Nr.	Navn	Obliga- torisk	Kode- liste	"NA" i kodelise	Indberet- ningskrav
Ark 3. Finansielle data					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt	Ja			Indberettes
4.2.2	Løbenummer på instrument	Ja			Indberettes
4.3.1	Effektiv rentesats	Nej			"Ikke krævet"
4.3.2	Næste rentefikseringsdato	Nej			"Ikke krævet"
4.3.3	Overført beløb	Ja			0
4.3.4	Restance på instrument	Ja			0
4.3.5	Dato for restance	Nej			"Ikke krævet"
4.3.6	Securitiseringstype	Nej	K14		"Ikke krævet"
4.3.7	Restgæld	Ja			0
4.3.8	Påløbne renter	Nej			"Ikke krævet"
4.3.9	Ikke-balanceført beløb	Nej			"Ikke krævet"
4.3.1	Bidragssats	Nej			"Ikke krævet"
4.3.11	Påløben bidragsbetaling	Nej			"Ikke krævet"
4.3.12	Vægtet kurs på obligationsrestgæld	Nej			"Ikke krævet"
4.3.13	Ordinære afdrag	Nej			"Ikke krævet"
4.3.14	Ordinære afdrag - obligationsafdrag	Nej			"Ikke krævet"
4.3.15	Ekstraordinære afdrag	Nej			"Ikke krævet"
Ark 6. Regnskabsdata					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt	Ja			Indberettes
4.2.2	Løbenummer på instrument	Ja			Indberettes
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori	Nej	K16	X	99
4.6.2	Indregning på balancen	Ja	K17		3
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger	Nej			Indberettes
4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger	Nej			"Ikke krævet"
4.6.5	Nedskrivningstype	Nej	K18	X	"Ikke krævet"
4.6.6	Nedskrivningsmetode	Nej	K19	X	"Ikke krævet"
4.6.7	Aktivbehæftelse	Nej	K20		"Ikke krævet"
4.6.8	Instrumentets performing status	Nej	K21		4, 5, 6 eller 7
4.6.9	Dato for instrumentets performing status	Nej			Indberettes
4.6.1	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Nej			"Ikke krævet"
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering	Ja	K22		8
4.6.12	Dato for kreditlempelser og refinansiering	Ja			1900-01-01
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	Nej			Indberettes
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi	Nej			0

Anm.: Variable der skal indberettes med andet end "Ikke krævet" har grå baggrundsfarve.