

## Manual

---

### Sammenligning af MFI- og regnskabsindberetning

#### Indhold

1	Formål .....	2
2	Aktiver .....	2
2.1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker .....	2
2.2	Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker .....	3
2.3	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker .....	3
2.4	Udlån og andre tilgodehavender .....	6
2.5	Obligationer .....	7
2.6	Aktier mv. ....	9
2.7	Kapitalandele i associerede virksomheder .....	10
2.8	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder .....	11
2.9	Aktiver tilknyttet puljeordninger .....	11
2.10	Immaterielle aktiver .....	12
2.11	Materielle aktiver .....	13
2.12	Skatteaktiver .....	13
2.13	Andre aktiver .....	14
3	Passiver .....	15
3.1	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker .....	15
3.2	Indlån og anden gæld .....	16
3.3	Indlån i puljeordninger .....	17
3.4	Udstedte obligationer .....	18
3.5	Aktuelle skatteforpligtelser .....	19
3.6	Andre passiver .....	20
3.7	Efterstillede kapitalindskud .....	21
3.8	Egenkapital .....	22
4	Referencer .....	23

## 1 Formål

Formålet med manualen er at beskrive sammenhængen mellem indberetningen af regnskabets balance til Finanstilsynet og den statistiske balance til Nationalbankens MFI-statistik. Med udgangspunkt i AS2-skemaet (version 8, jf. linket sidst i manualen) beskrives, hvordan de enkelte regnskabsposter eller grupper af poster kan (tilnærmelsesvis) genskabes ud fra MFI-indberetningen, dvs. hvilke instrumenter fra hvilke ark i MFI-indberetningen der skal summeres for at ramme en post eller grupper af poster i regnskabet bedst muligt.

Værdiansættelsen og opbygningen af balancen i regnskabet og MFI-statistikken afviger flere steder. Det er derfor ikke altid muligt at genskabe posterne i regnskabet fuldstændigt ud fra MFI-indberetningen. Dog bør det være muligt tilnærmelsesvis at skabe den samlede balance fra regnskabet ved at udvælge bestemte instrumenter og dimensionsudfald fra MFI-indberetningen.

Sammenligningen sker på selskabsniveau. Den indeholder derfor dele af MFI-indberetningerne fra både modervirksomheden (MFIF) og udenlandske filialer (MFIU og MFIY). Konsolideringen sker ved at fjerne mellemværender mellem de to enheder – fx udlån fra modervirksomhed til filial.

For hver regnskabspost beskrives det kort, hvad den indeholder. Dernæst beskrives, hvordan posten kan sammenstykkes ud fra MFI-indberetningen, og hvilke forhold der gør, at de to indberetninger eventuelt ikke stemmer fuldkommen overens. Herefter præsenteres MFI-instrumenterne i en oversigtstabel. Tabellen i hvert afsnit viser de ark og instrumenter i MFI-indberetningerne fra modervirksomheder og de udenlandske filialer, der indgår i den enkelte regnskabspost. Et minus i anden kolonne i tabellen betyder, at dette MFI-instrument skal trækkes fra i MFI-opgørelsen. Desuden udspecificeres det, hvis der er dimensionsudfald, som er afgørende for, hvad der skal medtages i sammenligningen. Overskriften i tabellen henviser til aktiv- og passivposterne i AS2-skemaet. Rækkerne markeret med orange er relevante for alle fuldt indberettende institutter, mens rækkerne markeret med grøn kun er relevante for institutter med udenlandske filialer. Efter tabellen beskrives, hvordan MFI-indberetningen fra de udenlandske filialer skal indgå.

Det vedlagte regneark viser i samlet form, hvilke instrumenter der skal indgå med hvilke dimensionsudfald, ved brug af MFI3-koder.

## 2 Aktiver

### 2.1 Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Regnskabets aktivpost 1 består af beholdningen af sedler og mønter samt konti på anfordring i centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor instituttet er etableret.

I MFI-statistikken svarer posten til instrumenterne Kontantbeholdning og Anfordringstilgodehavender i centralbanker. I MFI-statistikken kan kontantbeholdning kan indlån i puljeordninger, der ikke er placeret i værdipapirer eller andet, indgå. I regnskabet indgår disse i aktivpost 11 Aktiver tilknyttet puljeordninger, hvilket kan medføre uoverensstemmelser de to opgørelser imellem. Værdiansættelsen svarer til regnskabet.

AS2: A1 KASSEBEHOLDNING OG ANFORDRINGSTILGODEHAVENDER HOS CENTRALBANKER				
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION			
		+/-	Ark	Sektor
Kontantbeholdning		+	BalOevr	-
Anfordringstilgodehavender i centralbanker		+	BalUd	Centralbanker
Kontantbeholdning		+	UdlMd	-
Anfordringstilgodehavender i centralbanker		+	UdlAar2	-

De udenlandske filialer indberetter instrumenter, der svarer til de fuldt indberettende institutter.

## 2.2 Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Regnskabet aktivpost 2 består af gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker. Det er værdipapirer, som indberetteren har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker i de lande, hvor den er etableret.

MFI-statistikken giver ikke mulighed for at identificere de gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker. Regnskabet aktivpost 2 skal derfor lægges sammen med regnskabet aktivpost 6 og 7 for at gøre det muligt at sammenligne med beholdningen af gældsbeviser i MFI-statistikken på et mere aggregeret niveau.

## 2.3 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Regnskabet aktivpost 3 består af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker. Undtagelser er anfordringstilgodehavender i centralbanker, som indgår i aktivpost 1, og de obligationer, som indgår i aktivpost 6 (noterede obligationer).

I MFI-statistikken svarer posten til instrumenterne på udlånsarket (BalUd) samt unoterede gældsinstrumenter på arket med værdipapirbeholdninger (BalBeh) og gældsinstrumenter med koden I eller CD i dimensionen Udstedelseskategori, der angiver indskudsbeviser udstedt af enten Nationalbanken eller andre. Sektoren for modparten skal være et penge-, real- eller andet kreditinstitut. Modparten kan også være en centralbank, da indskudsbeviser

også indgår. I regnskabet kan transit items indgå i aktivpost 3, da instrumentet dækker checks og andre former for betaling, som er sendt til opkrævning i andre kreditinstitutter.<sup>1</sup> Disse indgår dog som et selvstændigt instrument i MFI-indberetningen. Transit items skal derfor lægges til udlånet, hvis det indgår i denne regnskabspost.

Eventuelle negative beholdninger af CD'er indberettes i MFI-statistikken under gældsinstrumenter, mens de vil være indregnet under regnskabet passivpost 6 Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi. Den negative beholdning på aktivsiden i MFI-indberetningen skal således trækkes fra aktivsiden (så beholdningen øges) og passivsiden (så denne post også øges).

Urealiserede tab fører ikke til nedskrivning af udlånet i MFI-statistikken, da de regnskabsmæssige nedskrivninger føres under Kapital og reserver. For at nå frem til definitionen i regnskabet skal nedskrivningerne derfor trækkes fra udlånet i MFI-statistikken. Kun de individuelle regnskabsmæssige nedskrivninger med modpartssektor penge-, real- eller andet kreditinstitut og centralbanker bør indgå her, mens de gruppevise bør indgå ved sammenligningen af regnskabspost 4 og 5.

Mellemværender mellem modervirksomheden og udenlandske filialer skal ikke med i opgørelsen. Modpartsoplysningen om koncernforbundne virksomheder i MFI-statistikken må derfor ikke være udenlandsk filial (U) for modervirksomheden – og ikke modervirksomhed (M) for den udenlandske filial.

---

<sup>1</sup> Transit items kan også placeres under Andre aktiver (aktivpost).

## AS2: A3 TILGODEHAVENDER HOS KREDITINSTITUTTER OG CENTRALBANKER

ARK/DIMENSION INSTRUMENT	+/-	Ark	Sektor	Udstedelseskategori	Puljeordning	Børsnoteret	Koncern
Revolverende lån og overtræk	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Kreditkort - rentefrit	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Kreditkort - forlænget	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Repoudlån	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Obligationsbaseret udlån - nominallån	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Obligationsbaseret udlån - indekslån	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Øvrige udlån	+	BalUd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	+	BalBeh	Kreditinstitutter	-	Ikke Ja	Nej	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	+	BalBeh	Kreditinstitutter	-	Ikke Ja	Nej	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	+	BalBeh	Centralbanker + Kreditinstitutter	Indskudsbeviser	Ikke Ja	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	+	BalBeh	Centralbanker + Kreditinstitutter	Indskudsbeviser	Ikke Ja	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Transit items (aktiver)	(+)	BalOevr	-	-	-	-	-
Regnskabsmæssige nedskr. på udlån, individuelle	-	BalOevr	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	-
Negativ beholdning af gælds-instrumenter	-	BalBeh	Centralbanker + Kreditinstitutter	CD'er	Ikke Ja	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Udlån	+	UdIMd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	-	Ikke Moder
Anfordringstilgodehavender i centralbanker	-	UdIAar2	-	-	-	-	-
Transit items (aktiver)	(+)	UdIAar2	-	-	-	-	-

Anm.: Transit items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til udlånet, hvis de føres under udlånet i regnskab.

I MFIF-indberetningen (for den danske fuldt indberettende enhed) er den negative beholdning af gældsinstrumenter ikke et selvstændigt instrument. Den skal derfor udskilles ud fra en negativ værdi i ultimobalancen. Den negative beholdning trækkes fra den samlede beholdning for at øge værdien af beholdningen.

De udenlandske filialer indberetter det samlede udlån til MFI'er. Udlånet tilpasses til regnskabsposten ved at trække anfordringstilgodehavender i centralbanker fra. De regnskabsmæssige nedskrivninger er ikke opdelt på individuelle og gruppevis og er derfor ikke opdelt på sektor. De bør derfor indgå ved sammenligningen af regnskabs aktivpost 4 og 5. De udenlandske filialer indberetter ikke dimensionen Udstedelseskategori, hvorfor deres beholdning af indskudsbeviser indgår i sammenligningen med regnskabs aktivpost 6 og 7. Transit items i de udenlandske filialer kan indgå i regnskabsposten. I så fald skal de lægges til udlånet i MFI-opgørelsen.

## 2.4 Udlån og andre tilgodehavender

Regnskabets aktivpost 4 og 5 består af udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi eller amortiseret kostpris – også tilgodehavender fra ægte købs- og tilbagesalgssforretninger samt marginkonti i forbindelse med derivatkontrakter. Modparten må ikke være et kreditinstitut eller en centralbank.

Posten omfatter også indlånskonti i debet, tilgodehavender fra finansielle leasingkontrakter hos leasinggiver, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder samt fordringer, der ikke prissættes på aktive markeder. Udlån og tilgodehavender, der måles til dagsværdi, føres under regnskabets aktivpost 4.

I regnskabet kan suspense items indgå i aktivpost 4 eller 5, da det angår kundemidler (fx midler, der skal investeres, overføres eller afvikles).<sup>2</sup>

I MFI-statistikken svarer posten til instrumenterne på udlånsarket (BalUd), når modparten ikke er et kreditinstitut eller centralbank.

Som under regnskabets aktivpost 3 fører urealiserede tab ikke til, at udlånet nedskrives i MFI-statistikken. De regnskabsmæssige nedskrivninger modposteres i stedet under Kapital og reserver. For at nå frem til definitionen i regnskabet skal nedskrivningerne derfor trækkes fra udlånet i MFI-statistikken.

Værdiansættelsen i MFI-statistikken afviger fra den i regnskabet, da regnskabet bruger enten dagsværdi eller amortiseret kostpris. I MFI-statistikken indberettes udlånet til nominel værdi. Obligationsbaserede udlån indberettes også til markedsværdi, som benyttes i sammenligningen med regnskabet. Værdiansættelsesforskelle for udlån i forhold til regnskabet indberettes i MFI-indberetningen som et selvstændigt instrument under Kapital og reserver. Forskellen skal trækkes fra udlånet for at tilpasse værdien. Instrumentet er ikke fordelt på modparter og kan derfor også omfatte tilgodehavender hos kreditinstitutter.

---

<sup>2</sup> Suspense items kan også placeres under Andre aktiver (aktivpost).

AS2: A4+A5 UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER TIL DAGSVÆRDI/AMORTISERET KOSTPRIS			
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION		Sektor
	+/-	Ark	
Revolverende lån og overtræk	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Kreditkort - rentefrit	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Kreditkort - forlænget	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Repoudlån	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Obligationsbaseret udlån - nominallån	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Obligationsbaseret udlån - indekslån	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Øvrige udlån	+	BalUd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle	-	BalOevr	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, gruppevis	-	BalOevr	-
Suspense items (aktiver)	(+)	BalOevr	-
Værdiansættelsesforskelle relateret til udlån	-	BalOevr	-
Udlån	+	UdIMd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån	-	UdIAar2	-
Suspense items (aktiver)	(+)	UdIAar2	-

Anm.: Suspense items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til udlånet, hvis de føres under udlånet i regnskabet.

De udenlandske filialer indberetter det samlede udlån fordelt på sektor. Udlånet tilpasses regnskabsposten ved at trække regnskabsmæssige nedskrivninger fra. Suspense items i de udenlandske filialer kan indgå i regnskabsposten. I så fald skal de lægges til udlånet i MFI-opgørelsen.

Under forudsætning af, at de enkelte instrumenter (som fx sælgerpantebreve) klassificeres ens i regnskabet og MFI-indberetningen, bør summen af regnskabsaktivpost 2, 3, 4, og 5 give tilnærmelsesvis det samlede udlån i MFI-statistikken (inkl. beholdningen af indskudsbeviser) med de tilpasninger af værdiansættelsesforskelle og behandling af nedskrivninger mv., der fremgår af manualen.

## 2.5 Obligationer

Regnskabsaktivpost 6 og 7 består af børsnoterede obligationer og andre fordringer, der prissættes på aktive markeder. De måles til dagsværdi – eller amortiseret kostværdi, hvis de holdes til udløb. Egne obligationer må ikke indregnes i regnskabet. Unoterede obligationer udstedt af kreditinstitutter indgår i regnskabsaktivpost 3.

MFI-statistikken skelner ikke mellem handelsbeholdninger og beholdninger, som holdes til udløb. Gældsinstrumenter kan måles til enten markedsværdi eller efter andre værdiansættelsesmetoder. Metoden angives i dimensionen Værdiansættelsesprincip. Beholdninger af gældsinstrumenter, som indberetteren selv har udstedt, indberettes i MFI-indberetningen med E i dimensionen Koncern. Beholdninger af gældsinstrumenter, som en udenlandsk filial har udstedt, indberettes med U i dimensionen Koncern. Disse indgår ikke i beregningen af balancen i MFI-statistikken og skal heller ikke indgå i sammenligningen med regnskabet.

Negative beholdninger af gældsinstrumenter indberettes i MFI-statistikken under gældsinstrumenter, mens de vil være indregnet under regnskabets passivpost 6 Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi. Den negative beholdning på aktivsiden i MFI-indberetningen skal således trækkes fra aktivsiden (så beholdningen øges) og passivsiden (så denne post også øges).

MFI-statistikken knytter også instrumentet til en puljeordning. Gældsinstrumenter, der er markeret med "Ja" i instrumentoplysningen Puljeordning, skal ikke medregnes. I stedet medregnes de under regnskabets aktivpost 11.

Gældsinstrumenter med koden I eller CD i dimensionen Udstedelseskategori, der angiver indskudsbeviser, indgår ikke her, men i sammenligningen med regnskabets aktivpost 3.

Unoterede gældsinstrumenter med modpartssektor Kreditinstitutter trækkes fra beholdningen, da de indgår i sammenligningen med regnskabets aktivpost 3.

Gældsinstrumenter, der er belånbare i centralbanker, indgår i regnskabets aktivpost 2. Da de ikke er identificerbare i MFI-indberetningen, bør posten indgå sammen med regnskabets aktivpost 6 og 7 ved sammenligningen med MFI-statistikken.



AS2: A2+A6+A7 GÆLDSBEVISER, DER KAN REFINANSIERES I CENTRALBANKER, OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI/AMORTISERET KOSTPRIS

ARK/DIMENSION INSTRUMENT	+/-	Ark	Sektor	Puljeordning	Udstedelseskategori	Børsnoteret	Koncern
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	+	BalBeh	-	Ikke Ja	Ikke Indskudsbeviser	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	+	BalBeh	-	Ikke Ja	Ikke Indskudsbeviser	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	-	BalBeh	Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Nej	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	-	BalBeh	Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Nej	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Negativ beholdning af gældsinstrumenter	-	BalBeh	-	Ikke Ja	Ikke Indskudsbeviser	-	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter	+	UdIMd	-	-	-	-	-
Gældsinstrumenter tilknyttet puljer	-	UdIAar2	-	-	-	-	-
Negativ beholdning af gældsinstrumenter	+	UdIAar2	-	-	-	-	-

Anm.: I MFIF-indberetningen (for den danske fuldt indberettende enhed) er den negative beholdning af gældsinstrumenter ikke et selvstændigt instrument. Den skal derfor udskilles ud fra en negativ værdi i ultimobalancen. Den negative beholdning trækkes fra den samlede beholdning for at øge værdien af beholdningen.

De udenlandske filialer indberetter den samlede beholdning af gældsinstrumenter. Beholdningen af gældsinstrumenter tilpasses ved at trække puljemidler fra. Beholdningen tillægges også negative beholdninger af gældsinstrumenter, så den øges.

## 2.6 Aktier mv.

Regnskabet aktivpost 8 består af aktier, anparter, beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, bortset fra andele i tilknyttede og associerede virksomheder. Aktiver, der indgår i puljeordninger, indberettes særskilt under regnskabets aktivpost 11. Aktier og andre kapitalandele, hvor der i MFI-statistikken er indberettet J (Ja) i dimensionen Puljeordning, skal derfor ikke indgå i sammenligningen.

Negative beholdninger af aktier og andre kapitalandele indgår i MFI-statistikken, mens de vil være indregnet under regnskabets passivpost 6 Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi. Den negative beholdning på aktivsiden i MFI-indberetningen skal således trækkes fra aktivsiden (så beholdningen øges) og passivsiden (så denne post også øges).

Beholdningen af aktier og andre kapitalandele, som indberetteren selv har udstedt, fremgår hverken af regnskabet eller MFI-balancen.

AS2: A8 AKTIER MV.

INSTRUMENT	ARK/DIMENSION			
	+/-	Ark	Puljeordning	Koncern
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Ikke-koncernforbunden
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Ikke-koncernforbunden
Negativ beholdning af aktier og andre kapitalandele	-	BalBeh	Ikke Ja	Ikke-koncernforbunden
Aktier og andre kapitalandele	+	UdIMd	-	-
Andele i pengemarkedsforeninger	+	UdIMd	-	-
Aktier og andre kapitalandele tilknyttet puljer	-	UdIAar2	-	-
Kapitalandele i associerede virksomheder	-	UdIAar2	-	-
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	-	UdIAar2	-	-
Negativ beholdning af aktier og andre kapitalandele	+	UdIAar2	-	-

Anm.: I MFIF-indberetningen (for den danske fuldt indberettende enhed) er den negative beholdning af gældsinstrumenter ikke et selvstændigt instrument. Den skal derfor udskilles ud fra en negativ værdi i ultimobalancen. Den negative beholdning trækkes fra den samlede beholdning for at øge værdien af beholdningen.

De udenlandske filialer indberetter den samlede beholdning af aktier og andre kapitalandele. Beholdningen tilpasses ved at trække puljemidler og kapitalandele i koncernforbundne virksomheder fra. Til beholdningen lægges også negative beholdninger af aktier og andre kapitalandele, så den øges.

## 2.7 Kapitalandele i associerede virksomheder

Regnskabets aktivpost 9 består af kapitalandele, som indberetteren ejer i associerede virksomheder. MFI-statistikken har en dimension, som viser, om modparten er koncernforbunden med indberetteren efter de samme regler. Det er derfor muligt at finde frem til kapitalandele i associerede virksomheder ved at summere beholdningen af aktier og andre kapitalandele, hvor modpartsoplysningen Koncern er udfyldt med A for associeret virksomhed.

AS2: A9 KAPITALANDELE I ASSOCIEREDE VIRKSOMHEDER

INSTRUMENT	ARK/DIMENSION			
	+/-	Ark	Puljeordning	Koncern
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Associeret virksomhed
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Associeret virksomhed
Kapitalandele i associerede virksomheder	+	UdIAar2		-

De udenlandske filialer indberetter et instrument for kapitalandele i associerede virksomheder, som svarer til regnskabsposten.

## 2.8 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Regnskabs aktivpost 10 består af kapitalandele, som indberetteren ejer i moder-, datter- eller søstervirksomheder. MFI-statistikken har en dimension, som viser, om modparten er koncernforbunden med indberetteren efter de samme regler. Det er derfor muligt at finde frem til kapitalandele i tilknyttede virksomheder ved at summere beholdningen af aktier og andre kapitalandele, hvor modpartsoplysningen Koncern er udfyldt med M for modervirksomhed, D for dattervirksomhed eller S for søstervirksomhed.

AS2: A10 KAPITALANDELE I TILKNYTTETE VIRKSOMHEDER				
ARK/DIMENSION				
INSTRUMENT	+/-	Ark	Puljeordning	Koncern
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Moder-, datter- eller søstervirksomhed
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	+	BalBeh	Ikke Ja	Moder-, datter- eller søstervirksomhed
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	+	Ud/Aar2		-

De udenlandske filialer indberetter et instrument for kapitalandele i tilknyttede virksomheder, som svarer til regnskabsposten.

Summen af regnskabs aktivpost 8, 9 og 10 bør stemme tilnærmelsesvis overens med MFI-statistikken som opstillet i ovenstående tabeller, med forbehold for værdiansættelsesforskelle. I MFI-statistikken indeholder de samlede aktier og andre kapitalandele desuden andele i udenlandske filialer, markeret med U i dimensionen Koncern. Dette indgår ikke i regnskabet, da det opgøres på selskabsniveau, hvorfor beholdningen af værdipapirer udstedt af egne udenlandske filialer ikke medtages. Det skal der derfor tages højde for, hvis summen af aktier og andre kapitalandele i MFI-statistikken sammenlignes med summen af regnskabs aktivpost 8, 9 og 10.

## 2.9 Aktiver tilknyttet puljeordninger

Regnskabs aktivpost 11 består af aktiver i puljer, hvor indberetteren ikke har nogen risiko. Egne aktier og egne gældsinstrumenter, som indgår i puljerne, indgår ikke i posten. Den omfatter også markedsværdi af tilknyttede finansielle derivater.

MFI-statistikken knytter instrumenterne på indlåns- (BalInd) og beholdningsarket (BalBeh) til puljeordninger ud fra, hvor der er indberettet J (Ja) i dimensionen Puljeordning. Gældsinstrumenter, som det indberettende institut selv har udstedt, og som er tilknyttet puljeordninger, skal sorteres fra, da

disse indgår i MFI-indberetningen. De indgår dog ikke i beregningen af balancen i MFI-statistikken. Eventuelle negative beholdninger af værdipapirer tilknyttet puljer skal trækkes fra (så beholdningen øges).

MFI-statistikken afviger fra regnskabsposten, da regnskabsposten også indeholder puljemidler i form af kontantindestående og tilknyttede finansielle derivater.

AS2: A11 AKTIVER TILKNYTTET PULJEORDNINGER				
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION		Puljeordning	Koncern
	+/-	Ark		
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	+	BalBeh	Ja	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	+	BalBeh	Ja	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	+	BalBeh	Ja	Ikke Udenlandsk filial
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	+	BalBeh	Ja	Ikke Udenlandsk filial
Negativ beholdning af gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele	-	BalBeh	Ja	Ikke Egen udstedelse eller Udenlandsk filial
Gældsinstrumenter tilknyttet puljer	+	UdIAar2	-	-
Aktier og andre kapitalandele tilknyttet puljer	+	UdIAar2	-	-

De udenlandske filialer indberetter to instrumenter for henholdsvis gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele tilknyttet puljeordninger, som svarer til regnskabsposten.

## 2.10 Immaterielle aktiver

Regnskabs aktivpost 12 består af aktiveret goodwill, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver, herunder computersoftware. Goodwill fra overtagelse af en associeret virksomhed indgår som en del af den associerede virksomhed under regnskabs aktivpost 9.

Opgørelsen i MFI-statistikken svarer til regnskabet og består af instrumenterne Immaterielle anlægsaktiver ej goodwill og Goodwill.

AS2: A12 IMMATERIELLE AKTIVER		
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION	
	+/-	Ark
Immaterielle anlægsaktiver ej goodwill	+	BalOevr
Goodwill	+	BalOevr

De udenlandske filialer indberetter kun ét samlet instrument for anlægsaktiver til MFI-statistikken. Det er ikke muligt at bestemme de immaterielle anlægsaktiver, så hele værdien af anlægsaktiver for udenlandske filialer er placeret under materielle anlægsaktiver, der svarer til regnskabets aktivpost 13 og 14.

### 2.11 Materielle aktiver

Regnskabets aktivposter 13 og 14 består af investeringsejendomme, domicilejendomme og andre driftsmidler, som ikke er i midlertidig besiddelse. Regnskabets aktivpost 17 består af aktiver, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, fx hvis indberetteren aktivt søger en køber til aktiverne. Opgørelsen i MFI-statistikken svarer til regnskabet.

AS2: A13+A14+A17 GRUNDE OG BYGNINGER I ALT, ØVRIGE MATERIELLE AKTIVER, AKTIVER I MIDLERTIDIG BESIDDELSE			
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION		Ark
	+	-	
Materielle anlægsaktiver	+		BalOevr
Anlægsaktiver	+		UdIMd

De udenlandske filialer indberetter kun ét samlet instrument for anlægsaktiver til MFI-statistikken. Derfor er det ikke muligt at bestemme de materielle anlægsaktiver, så hele værdien af anlægsaktiver – inkl. immaterielle anlægsaktiver – for udenlandske filialer er placeret her.

### 2.12 Skatteaktiver

Regnskabets aktivposter 15 og 16 består af aktuelle og udskudte skatteaktiver. Opgørelsen i MFI-statistikken svarer til regnskabet.

AS2: A15+A16 AKTUELLE SKATTEAKTIVER, UDSKUDTE SKATTEAKTIVER			
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION		Ark
	+	-	
Skatteaktiver	+		BalOevr

De udenlandske filialer indberetter skatteaktiver som en del af Andre aktiver i MFI-statistikken. Derfor er det ikke muligt at bestemme skatteaktiverne, så

hele værdien af skatteaktiver i udenlandske filialer er i MFI-statistikken placeret under Andre aktiver.

### 2.13 Andre aktiver

Regnskabs aktivposter 18 og 19 består af aktiver i midlertidig besiddelse, periodeafgrænsningsposter og andre aktiver.

Regnskabs aktivpost 18 består af øvrige aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter. Det er fx en positiv dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, samt indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning – fx tilgodehavende renter og tilgodehavende udbytte.

Regnskabs aktivpost 19 består af udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.

MFI-statistikken samler periodeafgrænsningsposter, tilgodehavende renter og afkast under Andre aktiver. En positiv nettoværdi af finansielle derivater indberettes under Derivater i MFI-statistikken og bør indgå i sammenligningen, selv om derivatet kan placeres andre steder i regnskabet, fx i forbindelse med puljeordninger. Opgørelsen kan derfor afvige i forhold til regnskabsposterne.

I regnskabet kan transit og suspense items placeres under Udlån og tilgodehavender hos kreditinstitutter eller under Andre aktiver. I MFI-statistikken skal de altid placeres under Andre aktiver.

AS2: A18+A19 ANDRE AKTIVER, PERIODEAFGRÆSNINGSPOSTER

INSTRUMENT	ARK/DIMENSION	
	+/-	Ark
Optioner (aktiver)	+	BalOevr
Forwardlignende derivater (aktiver)	+	BalOevr
Tilgodehavende renter på udlån	+	BalOevr
Tilgodehavende kuponrenter på gældsinstrumenter	+	BalOevr
Residual andre aktiver	+	BalOevr
Transit items (aktiver)	(+)	BalOevr
Suspense items (aktiver)	(+)	BalOevr
Finansielle derivater (aktiver)	+	UdIMd
Andre aktiver	+	UdIMd
Transit items (aktiver)	(-)	UdIAar2
Suspense items (aktiver)	(-)	UdIAar2

Anm.: Transit og suspense items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til andre aktiver, hvis de ikke føres under udlånet i regnskabet. For de udenlandske filialer gælder det, at transit og suspense items kun skal trækkes fra andre aktiver, hvis de indgår i udlånet i regnskabet.

De udenlandske filialer indberetter et samlet instrument for andre aktiver til MFI-statistikken. Det består af tilgodehavende rente og afkast, periodeafgrænsningsposter, skatteaktiver, samt transit og suspense items. Desuden er der et instrument for finansielle derivater med positiv markedsværdi. For at tilpasse regnskabsposten trækkes transit og suspense items fra andre aktiver, hvis de indgår under udlån og tilgodehavender.

### **3 Passiver**

#### **3.1 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker**

Regnskabs passivpost 1 består af gæld til kreditinstitutter og centralbanker inkl. andre kreditinstitutters margintilgodehavender ved finansielle derivater. Posten omfatter også andre kreditinstitutters prioritetsgæld, fx i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.

I MFI-statistikken svarer posten til instrumenterne på indlånsarket (BalInd), når modparten er et penge-, real- eller andet kreditinstitut. I regnskabet kan transit items også indgå i passivpost 1, da instrumentet dækker checks og andre former for betaling, som er opkrævet fra andre kreditinstitutter.<sup>3</sup> Transit items ligger under Andre passiver i MFI-statistikken.

Når indlån er indberettet med J (Ja) i dimensionen Puljeordning, skal de indgå i regnskabs passivpost 3 Indlån i puljeordninger. Tidsindskud, hvor der er indberettet J (Ja) i dimensionen Efterstillet kapitalindskud, skal indgå i regnskabs passivpost 16 Efterstillede kapitalindskud.

---

<sup>3</sup> Transit items kan også placeres under Andre passiver.

## AS2: P1 GÆLD TIL KREDITINSTITUTTER OG CENTRALBANKER

ARK/DIMENSION						
INSTRUMENT	+/-	Ark	Sektor	Puljeordning	Efterstillet kapitalindskud	Koncern
Transferable indlån	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Dag-til-dag indskud	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Elektroniske penge - hardwarebaseret	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Elektroniske penge - softwarebaseret	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Tidsindskud	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	Ikke Ja	Ikke Udenlandsk filial
Indlån med opsigelse	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Repointlån	+	BalInd	Centralbanker + Kreditinstitutter	Ikke Ja	-	Ikke Udenlandsk filial
Transit item (passiver)	(+)	BalOevr	-	-	-	-
Indlån	+	UdIMd	Centralbanker + Kreditinstitutter	-	-	Ikke Moder
Transit item (passiver)	(+)	UdIAar2	-	-	-	-

Anm.: Transit items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til indlånet, hvis de føres under indlånet i regnskab.

De udenlandske filialer indberetter det samlede indlån for centralbanker og kreditinstitutter. Transit items i de udenlandske filialer kan indgå i regnskabsposten. De udenlandske filialer indberetter kun det samlede indlån, og det er derfor ikke muligt at udskille indlån i puljeordninger i deres indberetning.

### 3.2 Indlån og anden gæld

Regnskabs passivpost 2 består af indlån og anden gæld – også forpligtelser i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger. Regnskabsposten omfatter også kunders margintilgodehavender ved finansielle derivater. Modparter må ikke være et kreditinstitut eller en centralbank.

I MFI-statistikken svarer posten til instrumenterne på indlånsarket (BalInd), når modparten ikke er et penge-, real- eller andet kreditinstitut.

Der er dog to undtagelser. Når indlån er indberettet med J (Ja) i dimensionen Puljeordning, skal det i stedet med under regnskabs passivpost 3 Indlån i puljeordninger. Desuden skal tidsindskud, som er indberettet med J (Ja) i dimensionen Efterstillet kapitalindskud, indgå i regnskabs passivpost 16 Efterstillede kapitalindskud.

I regnskabet kan suspense items også indgå i passivpost 2, da de angår skyldige kundemidler.<sup>4</sup> Suspense items ligger under Andre passiver i MFI-statistikken.

<sup>4</sup> Suspense items kan også placeres under Andre passiver.



Værdiansættelsen i MFI-statistikken kan afvige fra den i regnskabet. Værdiansættelsesforskelle for indlån i forhold til regnskabet indberettes som et selvstændigt instrument i MFI-indberetningen under Kapital og reserver. Forskellen skal lægges til indlånet for at tilpasse værdien. Instrumentet er ikke fordelt på modparter og kan derfor også omfatte gæld til kreditinstitutter og centralbanker.

AS2: P2 INDLÅN OG ANDEN GÆLD					
ARK/DIMENSION  INSTRUMENT	+/-	Ark	Sektor	Puljeordning	Efterstillet kapital- indskud
Dag-til-dag indskud	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	-
Elektroniske penge - hardware-baseret	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	-
Elektroniske penge - software-baseret	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	-
Tidsindskud	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	Ikke Ja
Indlån med opsigelse	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	-
Repointlån	+	BalInd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	Ikke Ja	-
Suspense items (passiver)	(+)	BalOevr	-	-	-
Værdiansættelsesforskelle relateret til indlån	+	BalOevr	-	-	-
Indlån	+	UdIMd	Ikke Centralbanker eller Kreditinstitutter	-	-
Efterstillede kapitalindskud (indlån)	-	UdIAar2	-	-	-
Suspense items (passiver)	(+)	UdIAar2	-	-	-

Anm.: Suspense items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til indlånet, hvis de føres under indlånet i regnskabet.

De udenlandske filialer indberetter det samlede indlån. Suspense items i de udenlandske filialer kan indgå i regskabsposten. De indberetter kun det samlede indlån, og det er derfor ikke muligt at udskille indlån i puljeordninger i deres indberetning.

### 3.3 Indlån i puljeordninger

Regnskabs post 3 består af indlån, som er knyttet til en puljeordning. Ikke-tilskrevet afkast indgår i regnskabet i indlånsposten. I MFI-statistikken er indlånet tilknyttet puljeordninger udspecificeret ved instrumenterne på indlånschemaet (BalInd), som indberettet med J (Ja) i dimensionen Puljeordning. I sammenligningen skal Afkast på puljeordninger lægges til indlånet i MFI-statistikken. Afkastet indberettes under Andre aktiver og Andre passiver.

AS2: P3 INDLÅN I PULJEORDNINGER

INSTRUMENT	ARK/DIMENSION		
	+/-	Ark	Puljeordning
Transferable indlån	+	BalInd	Ja
Dag-til-dag indskud	+	BalInd	Ja
Elektroniske penge - hardwarebaseret	+	BalInd	Ja
Elektroniske penge - softwarebaseret	+	BalInd	Ja
Tidsindskud	+	BalInd	Ja
Indlån med opsigelse	+	BalInd	Ja
Repointlån	+	BalInd	Ja
Afkast på puljeordninger (aktivsiden)	-	BalOevr	-
Afkast på puljeordninger (passivsiden)	+	BalOevr	-

De udenlandske filialer indberetter kun det samlede indlån, og det er derfor ikke muligt at udskille indlån i puljeordninger i deres indberetning.

### 3.4 Udstedte obligationer

Regnskabets passivpost 4-6 består af udstedte obligationer og øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser.

Passivpost 4 er udstedte obligationer til dagsværdi, som er forpligtelser i henhold til børsnoterede obligationer. Passivpost 5 er udstedte obligationer til amortiseret kostpris, som indberetteren har udstedt i form af massegælds-breve – herunder commercial paper notes. Passivpost 6 er ikke-afledte finansielle forpligtelser, som indberetteren holder med handel for øje eller som indgår i en risikostyrings- eller investeringsstrategi.

I MFI-statistikken svarer posterne til instrumenterne på arket med udstedte gældsinstrumenter (BalUdst). Definitionen af gældsinstrumenter er bredere end den regnskabsmæssige definition af obligationer. MFI-statistikken fokuserer på omsættelighed, og det omfatter alle udstedelser, som det er teoretisk muligt at handle eller føre til modregning på et marked. Gældsinstrumenter kan måles til enten markedsværdi eller efter andre værdiansættelsesmetoder. Metoden angives i dimensionen Værdiansættelsesprincip.

Indberetteren skal indberette egne udstedte gældsinstrumenter, som denne selv holder (på aktivsiden), til MFI-statistikken med E i dimensionen Koncern. De indgår ikke i beregningen af balancen i MFI-statistikken og skal heller ikke indgå i sammenligningen med regnskabet. Beholdningen af egne udstedte gældsinstrumenter (aktivsiden) skal således trækkes fra den samlede mængde udstedte gældsinstrumenter.

Negative beholdninger af gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele indgår på aktivsiden i MFI-statistikken, mens de vil være indregnet under regnskabet's passivpost 6 Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi. Den negative beholdning på aktivsiden i MFI-indberetningen skal således trækkes fra ved sammenligningen af regnskabet's passivpost 4-6, så denne post øges.

Instrumenter, som er indberettet med J (Ja) i dimensionen Efterstillet kapitalindskud, skal indgå i regnskabet's passivpost 16 Efterstillede kapitalindskud.

AS2: P4+P5+P6 UDSTEDTE OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI/AMORTISERET KOSTPRIS, ØVRIGE IKKE-AFLEDTE FINANSIELLE FORPLIGTELSE TIL DAGSVÆRDI				
INSTRUMENT	ARK/DIMENSION			
	+/-	Ark	Efterstillet kapitalindskud	Koncern
VP-registrerede gældsinstrumenter	+	BalUdst	Ikke Ja	-
Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	+	BalUdst	Ikke Ja	-
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	-	BalBeh	-	Egen udstedelse
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	-	BalBeh	-	Egen udstedelse
Negativ beholdning af gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele	-	BalBeh	-	Ikke-koncernforbunden
Udstedte gældsinstrumenter	+	UdIMd	-	-
Negativ beholdning af gældsinstrumenter	+	UdIAar2	-	-
Negativ beholdning af aktier og andre kapitalandele	+	UdIAar2	-	-
Efterstillede kapitalindskud (udstede gældsinstrumenter)	-	UdIAar2	-	-

Anm.: I MFIF-indberetningen (for den danske fuldt indberettende enhed) er den negative beholdning af gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele ikke et selvstændigt instrument. Den negative beholdning skal derfor udskilles ud fra en negativ værdi i ultimo-balancen. Den negative beholdning trækkes fra den samlede beholdning for at øge værdien af beholdningen.

De udenlandske filialer indberetter den samlede markedsværdi af de udstedte gældsinstrumenter. For at tilpasse regnskabet's posten trækkes efterstillede kapitalindskud udstedt som gældsinstrumenter fra. Derudover lægges de negative beholdninger af gældsinstrumenter og aktier og andre kapitalandele til (så posten øges).

### 3.5 Aktuelle skatteforpligtelser

Regnskabet's passivpost 7 og 12 består af aktuelle og udskudte skattepassiver. Opgørelsen i MFI-statistikken svarer til regnskabet.

AS2: P7+P12 AKTUELLE SKATTEFORPLIGTELSE, HENSÆTTELSE TIL UDSKUDET SKAT		
ARK/DIMENSION		
INSTRUMENT	+/-	Ark
Skatteforpligtelser	+	BalOevr

De udenlandske filialer indberetter skatteforpligtelser som en del af Andre passiver. Derfor er det ikke muligt at udspecificere dem i MFI-statistikken, så hele værdien af skatteforpligtelser i udenlandske filialer indgår i sammenligningen med andre passiver på regnskabs passivposter 8-11 og 13-15.

### 3.6 Andre passiver

Regnskabs passivpost 8-11 og 13-15 består af øvrige forpligtelser, periodeafgrænsningsposter og hensatte forpligtelser.

Passivpost 8 og 9 er øvrige passiver, der ikke ligger under andre passivposter. Det kan være forpligtelser ved finansielle leasingkontrakter hos leasingtager, accept af lange rembuser og en negativ dagsværdi af spotforretninger og finansielle derivater. Posten omfatter også udgifter, som først falder til betaling efter regnskabsårets afslutning – herunder skyldige renter. Passivpost 10 er indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men vedrører en senere regnskabsperiode. Det kan være forud modtagne renter og provision. Passivpost 11 og 13-15 er hensatte forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling.

MFI-statistikken samler periodeafgrænsningsposter, skyldige renter og afkast under Andre passiver. En negativ nettoværdi af finansielle derivater indberettes under Derivater i MFI-statistikken og bør indgå i sammenligningen, selv om derivatet kan placeres andre steder i regnskabet, fx ved puljeordninger. Opgørelsen kan derfor afvige fra regnskabsposterne.

I regnskabet kan transit og suspense items placeres under indlån og gæld i kreditinstitutter, men det er også muligt at placere dem under posten Andre passiver. I MFI-statistikken skal disse altid placeres under Andre passiver.

AS2: P8+P9+P10+P11+P13+P14+P15 MIDLERTIDIGT OVERTAGNE FORPLIGTELSE, ANDRE PASSIVER, PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER, HENSÆTTELSE TIL PENSIONER OG LIGNENDE FORPLIGTELSE, TILBAGEBETALINGSPLIGTIGE RESERVER I ÆLDRE SERIER, HENSÆTTELSE TIL TAB PÅ GARANTIER, ANDRE HENSATTE FORPLIGTELSE

INSTRUMENT	ARK/DIMENSION	
	+/-	Ark
Optioner (passiver)	+	Baloevr
Forwardlignende derivater (passiver)	+	Baloevr
Skyldige renter på indlån	+	Baloevr
Skyldige kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter	+	Baloevr
Handelskreditter	+	BalOevr
Leasingforpligtelser ved finansiell leasing	+	Baloevr
Skyldige personaleomkostninger	+	Baloevr
Residual - andre passiver	+	Baloevr
Andre værdiansættelsesforskelle	+	Baloevr
Transit item (passiver)	(+)	Baloevr
Suspense items (passiver)	(+)	Baloevr
Filialkapital (aktiv)	-	Baloevr
Finansielle derivater (passiver)	+	UdlMd
Andre passiver	+	UdlMd
Transit item (passiver)	(-)	UdlAar2
Suspense items (passiver)	(-)	UdlAar2

Anm.: Transit og suspense items er markeret med parentes i anden kolonne, da de kun skal lægges til andre passiver, hvis de ikke føres under udlånet i regnskabet. For de udenlandske filialer gælder det, at transit og suspense items kun skal trækkes fra andre passiver, hvis de indgår i udlånet i regnskabet.

De udenlandske filialer indberetter ét samlet instrument for alle andre passiver. For at tilpasse posten til regnskabet skal transit og suspense items trækkes fra.

Filialkapital er et rentefrit lån med uendelig løbetid fra modervirksomheden til filialen. Filialkapital fra modervirksomheden ligger derfor på aktivsiden af modervirksomhedens balance og passivsiden af filialens balance. I MFI-statistikken er Filialkapital en del af Andre passiver hos den udenlandske filial og derfor ikke mulig at udskille. For at fjerne mellemværender mellem modervirksomheden og filialen trækkes modervirksomhedens eventuelle indskud i filialen ud af filialens balance.

### 3.7 Efterstillede kapitalindskud

Regnskabets passivpost 16 består af efterstillede kapitalindskud, fx gældsforpligtelser stiftet ved udstedelse af værdipapirer, der i tilfælde af likvidation eller konkurs først kan honoreres efter øvrige kreditor krav.

I MFI-statistikken er det muligt at markere indlån på tidsindskud og udstedte gældsinstrumenter med "Ja" i dimensionen Efterstillet kapitalindskud.

AS2: P16 EFTERSTILLEDE KAPITALINDSKUD					
INSTRUMENT \ ARK/DIMENSION	+/-	Ark	Puljeordning	Efterstillet kapitalindskud	Koncern
	Tidsindskud	+	BalInd	Ikke Ja	Ja
VP-registrerede gældsinstrumenter	+	BalUdst	-	Ja	-
Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	+	BalUdst	-	Ja	-
Efterstillede kapitalindskud (indlån)	+	UdIAar2	-	-	-
Efterstillede kapitalindskud (udstedte gældsinstrumenter)	+	UdIAar2	-	-	-

De udenlandske filialer indberetter efterstillede kapitalindskud direkte.

### 3.8 Egenkapital

Regnskabets passivpost 17-21 består af indberetterens egenkapital – herunder garantikapital i sparekasser.

I MFI-statistikken består egenkapitalen af den nominelle værdi af aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut selv har udstedt, inkl. overkurs ved udstedelse af nye aktier og andre kapitalandele. Desuden indgår det overførte overskud, reserver og hensættelser på andre aktiver end udlån.

Udstedte aktier og andre kapitalandele, som holdes af det indberettende institut selv, medtages ikke her.

AS2: P17+P18+P19+P20+P21 AKTIEKAPITAL/ANDELSKAPITAL/GARANTIKAPITAL, OVERKURS VED EMISSION, AKKUMULEREDE VÆRDIÆNDRINGER, ANDRE RESERVER, OVERFØRT OVERSKUD ELLER UNDERSKUD

INSTRUMENT \ ARK/DIMENSION	+/-	Ark
	Udstedte aktier og andre kapitalandele	+
Øvrig kapital og reserver	+	Baloevr
Kapital og reserver	+	UdIMd
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån	-	UdIAar2

De udenlandske filialer indberetter de samlede kapital og reserver til MFI-statistikken. De indeholder også regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån som en modpostering på aktivsiden. For at tilpasse posten til regnskabet skal nedskrivningerne trækkes fra.

#### **4 Referencer**

Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.:

<https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=140735>

AS-skemaet:

[http://www.finstilsynet.dk/da/Indberetning/Vejledninger-og-informatio-ner/Vejledninger/~media/Indberetning/2011/AS\\_skema\\_version%209\\_20111221.ashx](http://www.finstilsynet.dk/da/Indberetning/Vejledninger-og-informatio-ner/Vejledninger/~media/Indberetning/2011/AS_skema_version%209_20111221.ashx)